

新编

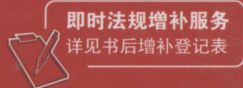
金融法

小全书

LAWS AND REGULATIONS
ON FINANCE

法律社

7



中国
金融法律

金融法

小全书

中国金融法律全书
中国金融法律

中国

了

中国金融法律

新编

-316

出版说明

金融法

小全书

LAWS AND REGULATIONS
ON FINANCE

7

D922.280.9
F025.02



法律出版社
LAW PRESS · CHINA



编辑出版说明

随着我国社会主义市场经济和民主法治的不断发展,法律已经全面深入社会生活的各个领域。无论是民事领域的日常生活,还是商事领域的投资经营,无论是行政领域的执法监管,还是司法领域的诉讼维权,法律、行政法规及司法解释等规范性文件都体现出其日益重要的社会价值。为了方便社会各界人士的法律检索和具体适用,我社组织编辑了“新编法律小全书系列”丛书。本丛书具有以下特点:

1. 突出热点。丛书根据法律适用的重点、热点和难点,按照文件类别共分为二十余个分册,其内容涵盖了宪法与公民权、民事、物权、合同、商事、公司、金融、经济、土地管理、房地产、建筑、交通、财税、劳动、赔偿、行政和刑事等诸多法律部门。

2. 全面收录。丛书全面收录了相关领域的各类规范性文件,包括全国人大及其常委会公布的法律、有关法律问题的决定,国务院发布的行政法规、法规性文件,最高人民法院和最高人民检察院公布的司法解释、司法业务文件,国务院各部委发布的部门规章等。

3. 方便实用。丛书秉承《法律小全书》一贯的编辑宗旨,竭力为读者提供更多、更方便的实用信息,包括:(1)常用的文书范本、典型案例和流程图表;(2)主体法律附加条文主旨及关联法规;(3)部分分册加收更具指导意义的地方审判政策。

4. 动态增补。为了适应法律的不断发展,本丛书还为读者提供最新法规资讯的增补服务,读者可以根据自身需要选择不同的增补方式和内容,并且提出对本丛书的意见和建议。(详见增补登记表)

本丛书的编辑出版也得益于许多法学专家和法律实务界人士的大力支持和帮助,我们在此深表谢意。同时,我们也在感谢对本书提出过宝贵意见和建议的热心读者。希望我们共同努力,能够使本丛书得以不断丰富和完善,并发挥其应有的法律和社会作用。



总 目 录

一、金融监管

- ① 综合 1
- ② 中央银行监管 52
 - (1) 内部管理 52
 - (2) 人民币与现金管理 66
 - (3) 金银管理 77
 - (4) 国库管理 84
 - (5) 金融价格管理 111

二、金融企业

- ① 商业银行 120
 - (1) 机构管理 120
 - (2) 市场准入 151
 - (3) 风险控制 175
 - (4) 公司治理 215
- ② 政策性银行 242
- ③ 非银行金融机构 247
- ④ 外资金融机构 286
- ⑤ 金融机构法律责任 344

三、负债业务

- ① 储蓄存款 350
- ② 同业拆借 367

③ 金融债券

375

四、信贷业务

390

- ① 综合 390
- ② 对公授信 428
- ③ 对私授信 464
- ④ 不良资产 481

五、支付结算业务

499

- ① 票据管理 499
- ② 票据承兑与结算 517
- ③ 结算账户管理 554

六、外汇业务

580

- ① 外汇管理 580
- ② 外汇账户管理 595
- ③ 结售汇业务 604

七、信 托

621

八、其他业务

659

九、金融违法犯罪的处罚

695

一、金融监管

银行业监督管理法(2006.10.31 修正)	(1)
反洗钱法(2006.10.31)	(6)
国有重点金融机构监事会暂行条例 (2000.3.15)	(9)
中国人民银行法(2003.12.27 修正)	(52)
人民币管理条例(2000.2.3)	(66)
现金管理暂行条例(1988.9.8)	(69)
金银管理条例(1983.6.15)	(77)
国家金库条例(1985.7.27)	(84)
国库券条例(1992.3.18)	(97)

二、金融企业

商业银行法(2003.12.27 修正)	(120)
金融资产管理公司条例(2000.11.10) ...	(247)
外资银行管理条例(2006.11.11)	(286)
金融机构撤销条例(2001.11.23)	(344)

三、负债业务

储蓄管理条例(1992.12.11)	(350)
--------------------------	-------

同业拆借管理办法(2007.7.3)	(367)
--------------------------	-------

四、信贷业务

担保法(1995.6.30)	(390)
物权法(节录)(2007.3.16)	(405)
合同法(节录)(1999.3.15)	(410)

五、支付结算业务

票据法(2004.8.28 修正)	(499)
-------------------------	-------

六、外汇业务

外汇管理条例(1997.1.14 修正)	(580)
----------------------------	-------

七、信 托

信托法(2001.4.28)	(621)
----------------------	-------

九、金融违法犯罪的处罚

刑法(节录)(1997.3.14 修订 根据 历次修正案修正)	(695)
金融违法行为处罚办法(1999.2.22)	(701)

目 录

一、金融监管

1. 综合

中华人民共和国银行业监督管理法
(2006.10.31 修正) (1)

中华人民共和国反洗钱法(2006.10.
31) (6)

国有重点金融机构监事会暂行条例
(2000.3.15) (9)

防范和处置金融机构支付风险暂行办
法(1998.2.10) (11)

金融机构高级管理人员任职资格管理
办法(2000.3.24) (14)

金融企业国有资产转让管理办法
(2009.3.17) (20)

国务院办公厅关于当前金融促进经济
发展的若干意见(2008.12.8) (26)

金融机构管理规定(1994.8.5) (29)

中国银行业监督管理委员会行政许
可实施程序规定(2006.1.12) (35)

金融许可证管理办法(2007.7.3 修正)
..... (38)

金融机构反洗钱规定(2006.11.14) (40)

反洗钱现场检查管理办法(试行)
(2007.6.4) (43)

金融机构大额交易和可疑交易报告管
理办法(2006.11.14) (46)

金融机构报告涉嫌恐怖融资的可疑交
易管理办法(2007.6.11) (50)

2. 中央银行监管

(1) 内部管理

中华人民共和国中国人民银行法
(2003.12.27 修正) (52)

中国人民银行行政处罚程序规定
(2001.2.1) (55)

中国人民银行行政复议办法(2001.2.1)
..... (60)

中国人民银行办公厅关于发布行政许
可事项目录的通知(2004.7.8) (65)

(2) 人民币与现金管理

中华人民共和国人民币管理条例
(2000.2.3) (66)

现金管理暂行条例(1988.9.8) (69)

国务院办公厅关于禁止在宣传品、出版
物及其他商品上滥用人民币和国家
债券图样的通知(1994.4.5) (71)

中华人民共和国国家货币出入境管理
办法(1993.1.20) (72)

不宜流通人民币挑剔标准(2003.11.13)
..... (72)

中国人民银行残缺污损人民币兑换办
法(2003.12.24) (72)

人民币图样使用管理办法(2005.9.5) (73)

经营、装帧流通人民币管理办法(2005.
9.5) (74)

文书范本

公司现金收支管理办法 (75)

(3) 金银管理

中华人民共和国金银管理条例(1983.
6.15) (77)

中华人民共和国金银管理条例施行细
则(1983.12.28) (79)

国务院办公厅关于取缔自发黄金市场
加强黄金产品管理的通知(1994.6.
1) (82)

(4) 国库管理

中华人民共和国国家金库条例(1985.
7.27) (84)

中华人民共和国国家金库条例实施细
则(1989.12.13) (85)

中华人民共和国国库券条例(1992.3.18)	(97)	准入管理有关问题的通知(2002.5.24)	(172)
国库会计管理规定(2005.10.31)	(98)	中国人民银行关于调整股份制商业银行新设分行审批制度有关问题的通知(2002.8.13)	(174)
国库资金风险管理办法(2005.12.30)	(105)	中国银行业监督管理委员会关于调整银行市场准入管理方式和程序的决定(2003.5.29)	(174)
中央国库现金管理暂行办法(2006.5.26)	(109)	(3) 风险控制	
(5) 金融价格管理		商业银行内部控制评价试办办法(2004.12.25)	(175)
人民币利率管理规定(1999.3.2)	(111)	商业银行市场风险管理指引(2004.12.29)	(185)
远期利率协议业务管理规定(2007.9.29)	(114)	商业银行风险监管核心指标(试行)(2005.12.31)	(191)
商业银行服务价格管理暂行办法(2003.6.26)	(115)	商业银行合规风险管理指引(2006.10.25)	(193)
中国人民银行关于人民币贷款利率有关问题的通知(2003.12.10)	(116)	商业银行操作风险管理指引(2007.5.14)	(196)
中国人民银行关于实行再贷款浮息制度的通知(2004.3.24)	(117)	商业银行内部控制指引(2007.7.3)	(200)
中国人民银行关于人民币存贷款计结息问题的通知(2005.5.17)	(118)	商业银行资本充足率管理办法(2007.7.3 修正)	(209)

二、金融企业

1. 商业银行

(1) 机构管理

中华人民共和国商业银行法(2003.12.27 修正)	(120)
主办银行管理暂行办法(1996.6.29)	(128)
农村商业银行管理暂行规定(2003.9.12)	(130)
农村合作银行管理暂行规定(2003.9.12)	(135)
村镇银行管理暂行规定(2007.1.22)	(141)
农村资金互助社管理暂行规定(2007.1.22)	(146)

(2) 市场准入

商业银行设立同城营业网点管理办法(2002.2.10)	(151)
中国银行业监督管理委员会中资商业银行行政许可事项实施办法(2006.1.12)	(153)
中国人民银行关于进一步规范股份制商业银行分支机构准入管理的通知(2001.6.5)	(171)
中国人民银行关于中资商业银行市场	

(4) 公司治理

股份制商业银行公司治理指引(2002.6.4)	(215)
股份制商业银行独立董事和外部监事制度指引(2002.6.4)	(221)
商业银行与内部人和股东关联交易管理办法(2004.4.2)	(224)
国有商业银行公司治理及相关监管指引(2006.4.18)	(228)
商业银行信息披露办法(2007.7.3)	(232)

文书范本

中国银行业从业人员劳动合同示范文本	(234)
-------------------------	-------

2. 政策性银行

国家政策性银行财务管理规定(1997.10.23)	(242)
中国银行业监督管理委员会办公厅关于政策性银行行政许可事项有关	

题的批复(2006.10.12)	(246)
3. 非银行金融机构	
金融资产管理公司条例(2000.11.10)	(247)
非银行金融机构行政许可事项实施办法(2007.8.3)	(249)
商业银行设立基金管理公司试点管理办法(2005.2.20)	(267)
企业集团财务公司管理办法(2006.12.28 修订)	(268)
贷款公司管理暂行规定(2007.1.22)	(275)
金融租赁公司管理办法(2007.1.23)	(278)
消费金融公司试点管理办法(2009.7.22)	(282)
中国人民银行、中国银行业监督管理委员会关于村镇银行、贷款公司、农村资金互助社、小额贷款公司有关政策的通知(2008.4.24)	(284)
4. 外资金融机构	
中华人民共和国外资银行管理条例(2006.11.11)	(286)
中华人民共和国外资银行管理条例实施细则(2006.11.24)	(293)
境外金融机构管理办法(1990.4.13)	(310)
外资金融机构驻华代表机构管理办法(2002.6.27)	(312)
境外金融机构投资入股中资金融机构管理办法(2003.12.8)	(316)
外资金融机构行政许可事项实施办法(2006.1.12)	(317)
外国机构在中国境内提供金融信息服务管理规定(2009.4.30)	(342)
5. 金融机构法律责任	
金融机构撤销条例(2001.11.23)	(344)
最高人民法院关于银行扣款侵权问题的复函(1990.2.23)	(347)
最高人民法院关于银行工作人员未按规定办理储户挂失造成储户损失银行是否承担民事责任的批复(1990.9.11)	(347)
最高人民法院关于金融机构不履行其义务是否应当承担责任问题的复函(1991.10.23)	(347)
最高人民法院经济审判庭关于银行应否支付企业存款被冻结期间利息问题的复函(1992.9.25)	(348)
最高人民法院关于金融机构为行政机关批准开办的公司提供注册资金验资报告不实应当承担责任问题的批复(1996.3.27)	(348)
最高人民法院关于信用社违反商业银行法有关规定所签借款合同是否有效的答复(2000.1.29)	(348)
最高人民法院关于金融机构为企业出具不实或者虚假验资报告资金证明如何承担民事责任问题的通知(2002.2.9)	(348)
三、负债业务	
1. 储蓄存款	
储蓄管理条例(1992.12.11)	(350)
人民币单位存款管理办法(1997.11.15)	(352)
通知存款管理办法(1999.1.3)	(354)
个人存款账户实名制规定(2000.3.20)	(355)
教育储蓄管理办法(2000.3.28)	(355)
对储蓄存款利息所得征收个人所得税的实施办法(2007.7.20 修订)	(356)
中国人民银行条法司对提前支取定期储蓄存款有关问题的答复(1995.9.22)	(357)
中国人民银行条法司对储蓄业务中有关注法律问题的答复(1996.5.27)	(357)
中国人民银行关于加强金融机构个人存取款业务管理的通知(1997.9.1)	(358)
中国人民银行关于加强异地单位存款管理的通知(1998.11.17)	(359)
中国人民银行关于储蓄存单、存折密码更换手续有关问题的批复(1999.3.2)	(359)
中国人民银行条法司对储蓄存款挂失期限有关问题的复函(1999.3.12)	(360)

最高人民法院关于审理存单纠纷案件的若干规定(1997.12.13) (360)

最高人民法院关于银行储蓄卡密码被泄露导致存款被他人骗取引起的储蓄合同纠纷应否作为民事案件受理问题的批复(2005.7.25) (363)

文书范本

银行进账单 (363)

典型案例

顾骏诉上海交行储蓄合同纠纷案 (364)

2. 同业拆借

同业拆借管理办法(2007.7.3) (367)

银行业金融机构进入全国银行间同业拆借市场审核规则(2005.1.21) (372)

中国人民银行关于取消同业拆借利率上限管理的通知(1996.5.17) (373)

中国人民银行关于商业银行授权分行进入全国同业拆借市场有关问题的通知(1998.4.3) (374)

文书范本

资金拆借合同 (374)

3. 金融债券

全国银行间债券市场债券交易管理办法(2000.4.30) (375)

国际开发机构人民币债券发行管理暂行办法(2005.2.18) (377)

全国银行间债券市场债券远期交易管理规定(2005.5.11) (379)

全国银行间债券市场债券借贷业务管理暂行规定(2006.11.2) (380)

全国银行间债券市场做市商管理规定(2007.1.9) (381)

银行间债券市场非金融企业债务融资工具管理办法(2008.4.9) (383)

全国银行间债券市场金融债券发行管理操作规程(2009.3.25) (384)

银行间债券市场债券登记托管结算管理办法(2009.3.26) (386)

四、信贷业务

1. 综合

中华人民共和国担保法(1995.6.30) (390)

最高人民法院关于适用《中华人民共和国担保法》若干问题的解释(2000.12.8) (397)

中华人民共和国物权法(节录)(2007.3.16) (405)

中华人民共和国合同法(节录)(1999.3.15) (410)

国务院办公厅关于进一步明确融资性担保业务监管职责的通知(2009.2.3) (411)

贷款通则(1996.6.28) (412)

贷款风险分类指引(2007.4.3) (419)

商业银行并购贷款风险管理指引(2008.12.6) (421)

中国人民银行、财政部、人力资源和社会保障部关于进一步改进小额担保贷款管理,积极推动创业促就业的通知(2008.8.4) (424)

最高人民法院关于人民法院审理借贷案件的若干意见(1991.8.13) (425)

典型案例

安阳汽车运输总公司诉南庄分社、临淇信用合作社质押存单兑付纠纷案 (427)

2. 对公授信

商业银行授权、授信管理暂行办法(1996.11.11) (428)

银团贷款暂行办法(1997.10.7) (432)

银团贷款业务指引(2007.8.11) (434)

封闭贷款管理暂行办法(1999.7.26) (438)

外经贸企业封闭贷款管理暂行办法(1999.8.5) (440)

银行开展小企业授信工作指导意见(2007.6.29) (442)

单位定期存单质押贷款管理规定(2007.7.3) (445)

商业银行集团客户授信业务风险管理指引(2007.7.3修正) (447)

应收账款质押登记办法(2007.9.30) (450)

经济适用住房开发贷款管理办法 (2008.1.18)	(452)	商业助学贷款管理办法(2008.7.11)	(474)
廉租住房建设贷款管理办法(2008.12.3)	(453)	中国人民银行关于严禁发放无指定用途个人消费贷款的通知(2001.11.1)	(476)
固定资产贷款管理暂行办法(2009.7.23)	(454)	中国银监会关于银行业金融机构大力发展农村小额贷款业务的指导意见(2007.8.6)	(477)
中国人民银行关于中小企业信用担保体系建设相关金融服务工作的指导意见(2006.12.26)	(457)	最高人民法院关于信用卡透支利息可否计算复利问题的批复(1996.11.29)	(480)
附件:国务院办公厅转发发展改革委等部门关于加强中小企业信用担保体系建设意见的通知(2006.11.23)	(458)	4. 不良资产	
最高人民法院关于对企业借款合同借款方逾期不归还借款的应如何处理问题的批复(1996.9.23)	(460)	不良贷款认定暂行办法(2000.9.25)	(481)
最高人民法院关于展期贷款超过原贷款期限的效力问题的答复(2000.2.13)	(460)	金融资产管理公司委托处置不良资产指导意见(2001.6.22)	(483)
最高人民法院关于修改《最高人民法院关于逾期付款违约金应当按照何种标准计算问题的批复》的批复(2000.11.13)	(460)	金融企业呆帐准备提取管理办法(2005.5.17)	(484)
最高人民法院关于哈尔滨市商业银行银祥支行与哈尔滨金事达实业(集团)公司借款合同纠纷一案如何处理问题的答复(2001.2.28)	(461)	金融企业呆账核销管理办法(2005.5.17)	(486)
文书范本		商业银行不良资产监测和考核暂行办法(2006.3.25)	(490)
固定资产借款合同	(461)	最高人民法院关于审理涉及金融资产管理公司收购、管理、处置国有银行不良贷款形成的资产的案件适用法律若干问题的规定(2001.4.11)	(493)
典型案例		最高人民法院关于金融资产管理公司收购、处置银行不良资产有关问题的补充通知(2005.5.30)	(493)
中国农业银行信托投资公司诉中国轻工业原材料总公司信托贷款担保合同纠纷上诉案	(462)	最高人民法院关于审理涉及金融不良债权转让案件工作座谈会纪要(2009.3.30)	(494)
3. 对私授信		五、支付结算业务	
个人定期储蓄存款存单小额抵押贷款办法(1994.12.12)	(464)	1. 票据管理	
个人住房贷款管理办法(1998.5.9)	(465)	中华人民共和国票据法(2004.8.28修正)	(499)
凭证式国债质押贷款办法(1999.7.9)	(468)	中国人民银行关于施行《中华人民共和国票据法》有关问题的通知(1995.12.7)	(506)
助学贷款管理办法(2000.8.24)	(469)	中国人民银行关于完善票据业务制度有关问题的通知(2005.9.5)	(508)
汽车贷款管理办法(2004.8.16)	(470)	最高人民法院关于审理票据纠纷案件若干问题的规定(2000.11.14)	(510)
个人定期存单质押贷款办法(2007.7.3)	(472)		

最高人民法院研究室对《票据法》第十条如何理解和适用问题的复函
(2000.9.29) (515)

票据管理实施办法(1997.8.21) (515)

2. 票据承兑与结算

支付结算办法(1997.9.19) (517)

再贴现办法(1994.7.7) (538)

国内信用证结算办法(1997.7.16) (539)

商业汇票承兑、贴现与再贴现管理暂行办法(1997.5.22) (544)

银行汇票业务准入、退出管理规定
(2000.6.1) (546)

跨境贸易人民币结算试点管理办法
(2009.7.1) (547)

最高人民法院经济审判庭关于银行承兑汇票能否部分金额贴现、部分用于抵押贷款问题的复函(1994.10.11)
..... (549)

典型案例

瑞士纽科货物有限责任公司与中国建设银行吉林省珲春市支行拒付信用证项下贷款纠纷上诉案 (550)

中国银行新疆分行诉新兴公司信用证交易纠纷案 (552)

3. 结算账户管理

人民币银行结算账户管理办法(2003.4.10) (554)

人民币银行结算账户管理办法实施细则(2005.1.19) (561)

人民币银行结算账户管理系统业务处理办法(2007.4.6) (566)

六、外汇业务

1. 外汇管理

中华人民共和国外汇管理条例(1997.1.14 修正) (580)

银行外汇业务管理规定(1997.9.24) (583)

银行间外汇市场管理暂行规定(1996.11.29) (588)

离岸银行业务管理办法(1997.10.23) (590)

个人外汇管理办法(2006.12.25) (592)

中国银监会办公厅关于银行业金融机构开办外汇保证金交易有关问题的通知(2008.6.6) (594)

2. 外汇账户管理

境内外汇帐户管理规定(1997.10.7) (595)

境外外汇帐户管理规定(1997.12.11) (599)

境内机构经常项目外汇账户管理实施细则(2002.9.9) (600)

国家外汇管理局关于调整经常项目外汇账户限额管理办法的通知(2005.2.4) (603)

3. 结售汇业务

结汇、售汇及付汇管理规定(1996.6.20) (604)

外汇指定银行办理结汇、售汇业务管理暂行办法(2002.11.16) (608)

个人财产对外转移售付汇管理暂行办法(2004.11.8) (612)

银行结售汇统计制度(2006.8.7) (614)

中国人民银行关于中资商业银行购汇补充外汇资本金的通知(2002.4.25)
..... (615)

中国人民银行关于结售汇业务管理工作的通知(2004.3.25) (616)

国家外汇管理局关于加强进口延期付汇、远期付汇管理有关问题的通知(2005.2.5) (617)

中国人民银行关于银行间外汇市场交易汇价和外汇指定银行挂牌汇价管理有关事项的通知(2005.7.21) (618)

中国人民银行关于扩大外汇指定银行对客户远期结售汇业务和开办人民币与外币掉期业务有关问题的通知(2005.8.2) (619)

七、信 托

中华人民共和国信托法(2001.4.28) (621)

信托公司管理办法(2007.1.23) (626)

信托投资公司信息披露管理暂行办法(2005.1.18) (631)

信托公司治理指引(2007.1.22) (634)

信托公司集合资金信托计划管理办法

(2007.1.23)	(638)
信托公司受托境外理财业务管理暂行办法(2007.3.12)	(643)
银行与信托公司业务合作指引(2008.12.4)	(649)
中国人民银行关于信托投资公司人民币银行结算账户开立和使用有关事项的通知(2003.11.14)	(651)
中国银行业监督管理委员会关于信托投资公司开设信托专用证券账户和信托专用资金账户有关问题的通知(2004.9.10)	(652)
中国银行业监督管理委员会办公厅关于规范信托投资公司证券业务经营与管理有关问题的通知(2004.11.16)	(653)
中国银行业监督管理委员会关于进一步规范集合资金信托业务有关问题的通知(2004.12.7)	(654)

八、其他业务

中国人民银行关于落实《商业银行中间业务暂行规定》有关问题的通知(2002.4.22)	(659)
商业银行个人理财业务管理暂行办法(2005.9.29)	(661)
中国银监会办公厅关于调整商业银行个人理财业务管理有关规定的通知(2007.11.28)	(666)
中国银监会办公厅关于进一步规范商业银行个人理财业务有关问题的通知(2008.4.3)	(666)
银监会关于进一步规范商业银行个人理财业务投资管理有关问题的通知(2009.7.6)	(668)
金融机构衍生产品交易业务管理暂行办法(2007.7.3 修正)	(670)
中国银监会关于进一步加强银行业金融机构与机构客户交易衍生产品风	

险管理的通知(2009.7.31)	(674)
银行卡业务管理办法(1999.1.5)	(676)
电子银行业务管理办法(2006.1.26)	(682)
中国保险监督管理委员会、中国银行业监督管理委员会关于规范银行代理保险业务的通知(2006.6.15)	(691)
中国人民银行关于开展人民币利率互换业务有关事宜的通知(2008.1.18)	(692)
中国银监会办公厅关于商业银行从事境内黄金期货交易有关问题的通知(2008.3.7)	(693)

九、金融违法犯罪的处罚

中华人民共和国刑法(节录)(1997.3.14 修订 根据历次修正案修正)	(695)
全国人民代表大会常务委员会关于《中华人民共和国刑法》有关信用卡规定的解释(2004.12.29)	(701)
金融违法行为处罚办法(1999.2.22)	(701)
非法金融机构和非法金融业务活动取缔办法(1998.7.13)	(705)
金融诈骗案件协查管理办法(1997.5.15)	(707)
中国银行业监督管理委员会行政处罚办法(2007.7.3 修正)	(709)
中国人民银行关于对金融机构重大经济犯罪案件负有领导责任人员行政处分的暂行规定(1995.9.15)	(714)
中国人民银行关于对金融系统工作人员违反金融规章制度行为处理的暂行规定(1997.4.25)	(715)
中国人民银行关于对签发空头支票行为实施行政处罚有关问题的通知(2005.4.30)	(715)
最高人民法院关于依法严厉打击集资诈骗和非法吸收公众存款犯罪活动的通知(2004.11.15)	(717)

一、金融监管

1. 综 合

中华人民共和国 银行业监督管理法

1. 2003年12月27日第十届全国人民代表大会常务委员会第六次会议通过
2. 2006年10月31日第十届全国人民代表大会常务委员会第二十四次会议修正
3. 自2004年2月1日起施行

目 录

- 第一章 总 则
- 第二章 监督管理机构
- 第三章 监督管理职责
- 第四章 监督管理措施
- 第五章 法律责任
- 第六章 附 则

第一章 总 则

第一条 【立法目的】①为了加强对银行业的监督管理,规范监督管理行为,防范和化解银行业风险,保护存款人和其他客户的合法权益,促进银行业健康发展,制定本法。

第二条 【监管主体及对象】国务院银行业监督管理机构负责对全国银行业金融机构及其业务活动监督管理的工作。

本法所称银行业金融机构,是指在中华人民共和国境内设立的商业银行、城市信用合作社、农村信用合作社等吸收公众存款的金融机构以及政策性银行。

对在中华人民共和国境内设立的金融资产投资公司、信托投资公司、财务公司、金融租赁公司以及经国务院银行业监督管理机构批准设立的其他金融机构的监督管理,适用本法

对银行业金融机构监督管理的规定。

国务院银行业监督管理机构依照本法有关规定,对经其批准在境外设立的金融机构以及前二款金融机构在境外的业务活动实施监督管理。

第三条 【监管目标及任务】银行业监督管理的目标是促进银行业的合法、稳健运行,维护公众对银行业的信心。

银行业监督管理应当保护银行业公平竞争,提高银行业竞争能力。

第四条 【监管原则】银行业监督管理机构对银行业实施监督管理,应当遵循依法、公开、公正和效率的原则。

第五条 【监管保护】银行业监督管理机构及其从事监督管理工作的人员依法履行监督管理职责,受法律保护。地方政府、各级政府部门、社会团体和个人不得干涉。

第六条 【信息共享机制】国务院银行业监督管理机构应当和中国人民银行、国务院其他金融监督管理机构建立监督管理信息共享机制。

第七条 【跨境监管】国务院银行业监督管理机构可以和其他国家或者地区的银行业监督管理机构建立监督管理合作机制,实施跨境监督管理。

第二章 监督管理机构

第八条 【派出机构】国务院银行业监督管理机构根据履行职责的需要设立派出机构。国务院银行业监督管理机构对派出机构实行统一领导和管理。

国务院银行业监督管理机构的派出机构在国务院银行业监督管理机构的授权范围内,履行监督管理职责。

第九条 【监管人员的技能要求】银行业监督管理机构从事监督管理工作的人员,应当具备与

① 条文主旨为编者所加,下同。

其任职相适应的专业知识和业务工作经验。

第十条 【监管人员的职务要求】银行业监督管理机构工作人员,应当忠于职守,依法办事,公正廉洁,不得利用职务便利牟取不正当的利益,不得在金融机构等企业中兼任职务。

第十一条 【监管人员的保密义务】银行业监督管理机构工作人员,应当依法保守国家秘密,并有责任为其监督管理的银行业金融机构及当事人保守秘密。

国务院银行业监督管理机构同其他国家或者地区的银行业监督管理机构交流监督管理信息,应当就信息保密作出安排。

第十二条 【监管责任制和内部监督】国务院银行业监督管理机构应当公开监督管理程序,建立监督管理责任制度和内部监督制度。

第十三条 【监管协助】银行业监督管理机构在处置银行业金融机构风险、查处有关金融违法行为等监督管理活动中,地方政府、各级有关部门应当予以配合和协助。

第十四条 【监督机构】国务院审计、监察等机关,应当依照法律规定对国务院银行业监督管理机构的活动进行监督。

第三章 监督管理职责

第十五条 【制定监管规章、规则】国务院银行业监督管理机构依照法律、行政法规制定并发布对银行业金融机构及其业务活动监督管理的规章、规则。

第十六条 【审批职责】国务院银行业监督管理机构依照法律、行政法规规定的条件和程序,审查批准银行业金融机构的设立、变更、终止以及业务范围。

第十七条 【股东审查】申请设立银行业金融机构,或者银行业金融机构变更持有资本总额或者股份总额达到规定比例以上的股东的,国务院银行业监督管理机构应当对股东的资金来源、财务状况、资本补充能力和诚信状况进行审查。

第十八条 【业务品种审批、备案】银行业金融机构业务范围内的业务品种,应当按照规定经国务院银行业监督管理机构审查批准或者备案。需要审查批准或者备案的业务品种,由国务院银行业监督管理机构依照法律、行政法规作出

规定并公布。

第十九条 【金融机构设立及其业务活动监管】未经国务院银行业监督管理机构批准,任何单位或者个人不得设立银行业金融机构或者从事银行业金融机构的业务活动。

第二十条 【董事及高层任职资格管理】国务院银行业监督管理机构对银行业金融机构的董事和高级管理人员实行任职资格管理。具体办法由国务院银行业监督管理机构制定。

第二十一条 【审慎经营规则】银行业金融机构的审慎经营规则,由法律、行政法规规定,也可以由国务院银行业监督管理机构依照法律、行政法规制定。

前款规定的审慎经营规则,包括风险管理、内部控制、资本充足率、资产质量、损失准备金、风险集中、关联交易、资产流动性等内容。

银行业金融机构应当严格遵守审慎经营规则。

第二十二条 【申请事项的批准】国务院银行业监督管理机构应当在规定的期限,对下列申请事项作出批准或者不批准的书面决定;决定不批准的,应当说明理由:

(一)银行业金融机构的设立,自收到申请文件之日起六个月内;

(二)银行业金融机构的变更、终止,以及业务范围和增加业务范围内的业务品种,自收到申请文件之日起三个月内;

(三)审查董事和高级管理人员的任职资格,自收到申请文件之日起三十日内。

第二十三条 【非现场监管】银行业监督管理机构应当对银行业金融机构的业务活动及其风险状况进行非现场监管,建立银行业金融机构监督管理信息系统,分析、评价银行业金融机构的风险状况。

第二十四条 【现场检查】银行业监督管理机构应当对银行业金融机构的业务活动及其风险状况进行现场检查。

国务院银行业监督管理机构应当制定现场检查程序,规范现场检查行为。

第二十五条 【并表监管】国务院银行业监督管理机构应当对银行业金融机构实行并表监督管理。

第二十六条 【回复检查建议】国务院银行业监督管理机构对中国人民银行提出的检查银行业金融机构的建议,应当自收到建议之日起三十日内予以回复。

第二十七条 【监管评级体系和风险预警机制】国务院银行业监督管理机构应当建立银行业金融机构监督管理评级体系和风险预警机制,根据银行业金融机构的评级情况和风险状况,确定对其现场检查的频率、范围和需要采取的其他措施。

第二十八条 【突发事件的发现报告岗位责任制】国务院银行业监督管理机构应当建立银行业突发事件的发现、报告岗位责任制度。

银行业监督管理机构发现可能引发系统性银行业风险、严重影响社会稳定的突发事件的,应当立即向国务院银行业监督管理机构负责人报告;国务院银行业监督管理机构负责人认为需要向国务院报告的,应当立即向国务院报告,并告知中国人民银行、国务院财政部门等有关部门。

第二十九条 【联合处理银行业突发事件】国务院银行业监督管理机构应当会同中国人民银行、国务院财政部门等有关部门建立银行业突发事件处置制度,制定银行业突发事件处置预案,明确处置机构和人员及其职责、处置措施和处置程序,及时、有效地处置银行业突发事件。

第三十条 【统计数据报表的编制公布】国务院银行业监督管理机构负责统一编制全国银行业金融机构的统计数据、报表,并按照国家有关规定予以公布。

第三十一条 【指导监督自律组织活动】国务院银行业监督管理机构对银行业自律组织的活动进行指导和监督。

银行业自律组织的章程应当报国务院银行业监督管理机构备案。

第三十二条 【国际交流合作】国务院银行业监督管理机构可以开展与银行业监督管理有关的国际交流、合作活动。

第四章 监督管理措施

第三十三条 【报送相关资料】银行业监督管理机构根据履行职责的需要,有权要求银行业金

融机构按照规定报送资产负债表、利润表和其他财务会计、统计报表、经营管理资料以及注册会计师出具的审计报告。

第三十四条 【现场检查措施】银行业监督管理机构根据审慎监管的要求,可以采取下列措施进行现场检查:

(一)进入银行业金融机构进行检查;

(二)询问银行业金融机构的工作人员,要求其对有关检查事项作出说明;

(三)查阅、复制银行业金融机构与检查事项有关的文件、资料,对可能被转移、隐匿或者毁损的文件、资料予以封存;

(四)检查银行业金融机构运用电子计算机管理业务数据的系统。

进行现场检查,应当经银行业监督管理机构负责人批准。现场检查时,检查人员不得少于二人,并应当出示合法证件和检查通知书;检查人员少于二人或者未出示合法证件和检查通知书的,银行业金融机构有权拒绝检查。

第三十五条 【要求重大事项说明】银行业监督管理机构根据履行职责的需要,可以与银行业金融机构董事、高级管理人员进行监督管理谈话,要求银行业金融机构董事、高级管理人员就银行业金融机构的业务活动和风险管理的重大事项作出说明。

第三十六条 【责令披露重大信息】银行业监督管理机构应当责令银行业金融机构按照规定,如实向社会公众披露财务会计报告、风险管理状况、董事和高级管理人员变更以及其他重大事项等信息。

第三十七条 【对违反审慎经营规则的处理】银行业金融机构违反审慎经营规则的,国务院银行业监督管理机构或者其省一级派出机构应当责令限期改正;逾期未改正的,或者其行为严重危及该银行业金融机构的稳健运行、损害存款人和其他客户合法权益的,经国务院银行业监督管理机构或者其省一级派出机构负责人批准,可以区别情形,采取下列措施:

(一)责令暂停部分业务、停止批准开办新业务;

(二)限制分配红利和其他收入;

(三)限制资产转让;

(四)责令控股股东转让股权或者限制有关股东的权利;

(五)责令调整董事、高级管理人员或者限制其权利;

(六)停止批准增设分支机构。

银行业金融机构整改后,应当向国务院银行业监督管理机构或者其省一级派出机构提交报告。国务院银行业监督管理机构或者其省一级派出机构经验收,符合有关审慎经营规则的,应当自验收完毕之日起三日内解除对其采取的前款规定的有关措施。

第三十八条 【机构的接管或重组】银行业金融机构已经或者可能发生信用危机,严重影响存款人和其他客户合法权益的,国务院银行业监督管理机构可以依法对该银行业金融机构实行接管或者促成机构重组,接管和机构重组依照有关法律和国务院的规定执行。

第三十九条 【机构撤销】银行业金融机构有违法经营、经营管理不善等情形,不予撤销将严重危害金融秩序、损害公众利益的,国务院银行业监督管理机构有权予以撤销。

第四十条 【对被接管、重组、撤销金融机构直接责任人的处理】银行业金融机构被接管、重组或者被撤销的,国务院银行业监督管理机构有权要求该银行业金融机构的董事、高级管理人员和其他工作人员,按照国务院银行业监督管理机构的要求履行职责。

在接管、机构重组或者撤销清算期间,经国务院银行业监督管理机构负责人批准,对直接负责的董事、高级管理人员和其他直接责任人员,可以采取下列措施:

(一)直接负责的董事、高级管理人员和其他直接责任人员出境将对国家利益造成重大损失的,通知出境管理机关依法阻止其出境;

(二)申请司法机关禁止其转移、转让财产或者对其财产设定其他权利。

第四十一条 【查询相关人账户及资金冻结】经国务院银行业监督管理机构或者其省一级派出机构负责人批准,银行业监督管理机构有权查询涉嫌金融违法的银行业金融机构及其工作人员以及关联行为人的账户;对涉嫌转

移或者隐匿违法资金的,经银行业监督管理机构负责人批准,可以申请司法机关予以冻结。

第四十二条 【监督检查措施】银行业监督管理机构依法对银行业金融机构进行检查时,经设区的市一级以上银行业监督管理机构负责人批准,可以对与涉嫌违法事项有关的单位和个人采取下列措施:

(一)询问有关单位或者个人,要求其对有关情况作出说明;

(二)查阅、复制有关财务会计、财产权登记等文件、资料;

(三)对可能被转移、隐匿、毁损或者伪造的文件、资料,予以先行登记保存。

银行业监督管理机构采取前款规定措施,调查人员不得少于二人,并应当出示合法证件和调查通知书;调查人员少于二人或者未出示合法证件和调查通知书的,有关单位或者个人有权拒绝。对依法采取的措施,有关单位和个人应当配合,如实说明有关情况并提供有关文件、资料,不得拒绝、阻碍和隐瞒。

第五章 法律责任

第四十三条 【工作人员违法犯罪情形】银行业监督管理机构从事监督管理工作的人员有下列情形之一的,依法给予行政处分;构成犯罪的,依法追究刑事责任:

(一)违反规定审查批准银行业金融机构的设立、变更、终止,以及业务范围和业务范围内的业务品种的;

(二)违反规定对银行业金融机构进行现场检查的;

(三)未依照本法第二十八条规定报告突发事件的;

(四)违反规定查询账户或者申请冻结资金的;

(五)违反规定对银行业金融机构采取措施或者处罚的;

(六)违反本法第四十二条规定对有关单位或者个人进行调查的;

(七)滥用职权、玩忽职守的其他行为。

银行业监督管理机构从事监督管理工作的人员贪污受贿,泄露国家秘密、商业秘密和