

Commercial
Banks

银行

法律规范集成 典型案例与疑难精解

收录法律文件全面实用
选取司法案例真实典型
讲解疑难问题权威专业

中国法制出版社
CHINA LEGAL PUBLISHING HOUSE

银行

法律规范集成
典型案例与疑难精解

中国法制出版社
CHINA LEGAL PUBLISHING HOUSE

图书在版编目 (CIP) 数据

银行法律规范集成典型案例与疑难精解 / 法规应用
研究中心编. —北京: 中国法制出版社, 2012. 6

ISBN 978 - 7 - 5093 - 3674 - 8

I. ①银… II. ①法… III. ①商业银行法 - 案例 - 中
国 ②商业银行法 - 法律解释 - 中国 IV. ①D922. 281. 5

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2012) 第 072961 号

责任编辑: 陈 兴

封面设计: 蒋 怡

银行法律规范集成、典型案例与疑难精解

YINHANG FALU GUIFAN JICHENG、DIANXING ANLI YU YINAN JINGJIE

经销/新华书店

印刷/涿州市新华印刷有限公司

开本/880 × 1230 毫米 32

版次/2012 年 6 月第 1 版

印张/ 32 字数/ 1506 千

2012 年 6 月第 1 次印刷

中国法制出版社出版

书号 ISBN 978 - 7 - 5093 - 3674 - 8

定价: 78.00 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: 66071862

市场营销部电话: 66017726

邮购部电话: 66033288

出版说明

应法律实务所需,为帮助广大读者精准查找法律依据,准确理解并适用法律规范,我社出版了“法律规范集成、典型案例与疑难精解”系列丛书。《银行法律规范集成、典型案例与疑难精解》作为丛书的第十三分册,具有以下特色:

第一,收录法律文件全面、实用。本书根据银行相关法律实务的需要,分为综合、银行治理、业务经营规则、风险管理与内控、监管准入等专题,对法律规范文件进行编排。在每个专题部分中,该按照法律效力层级收录了现行有效、最新实用的法律、行政法规、部门规章、司法解释、请示答复,便于读者进行查阅。此外,本书以脚注的方式解释法律条文之间的适用关系及相关难点,便于读者对重点法条进行理解。

第二,选取司法案例真实、典型。本书秉承“以案说法,深入浅出”的宗旨,精心选取《中华人民共和国最高人民法院公报》、最高人民法院、地方高级人民法院裁判中与银行业相关的指导性案例。“典型案例”之后附有“相关案例索引”栏目,提供精确的裁判文书来源,便于读者查阅裁判文书原文;高度提炼裁判主旨,浓缩大量实践案例的精华,提高读者阅读案例的效率。

第三,讲解疑难问题权威、专业。结合司法实践,精心挑选与银行相关的实务难题,并参考最高权威部门的解释、高端专业人士的经验进行详细解答。理论阐述与实务应用相结合,具有较强的指导性和参考性,方便银行工作人员理解法律规范并灵活运用。

目 录

一、综 合

● 法律规范集成

● 法律

- | | | | |
|-----------------------|----|----------------------|-----|
| 中华人民共和国商业银行法 | 1 | 中华人民共和国担保法 | 70 |
| (2003年12月27日修正) | | (1995年6月30日) | |
| 中华人民共和国中国人民银行法 | 9 | 中华人民共和国刑法(节录) | 77 |
| (2003年12月27日修正) | | (2011年2月25日修订) | |
| 中华人民共和国银行业监督管理法 | 13 | 全国人大常委会常务委员会关于 | |
| (2006年10月31日修正) | | 惩治破坏金融秩序犯罪的决定 | 89 |
| 中华人民共和国票据法 | 18 | (1995年6月30日) | |
| (2004年8月28日修正) | | ● 立法解释 | |
| 中华人民共和国信托法 | 26 | 全国人大常委会常务委员会关于 | |
| (2001年4月28日) | | 《中华人民共和国刑法》有关信用 | |
| 中华人民共和国会计法 | 31 | 卡规定的解释 | 92 |
| (1999年10月31日修订) | | (2004年12月29日) | |
| 中华人民共和国反洗钱法 | 36 | ● 行政法规及文件 | |
| (2006年10月31日) | | 中华人民共和国人民币管理条例 | 92 |
| 中华人民共和国行政强制法 | 39 | (2000年2月3日) | |
| (2011年6月30日) | | ● 典型案例 | |
| 中华人民共和国个人所得税法 | 47 | 1. 中国长城资产管理公司济南办事 | |
| (2011年6月30日修正) | | 处与中国重汽集团卡车股份有限 | |
| 中华人民共和国企业所得税法 | 49 | 公司、山东小鸭集团有限责任公司 | |
| (2007年3月16日) | | 借款抵押合同纠纷案 | 96 |
| 中华人民共和国物权法(节录) | 54 | 2. 中国投资银行天津分行诉天津市 | |
| (2007年3月16日) | | 轻工业对外贸易公司票据质押纠 | |
| 中华人民共和国合同法(节录) | 60 | 纷案 | 103 |
| (1999年3月15日) | | 3. 赛格进出口公司诉中国农业银行 | |
| | | 无锡市郊区支行票据承兑纠纷案 | 105 |
| | | 4. 绵阳市红日实业有限公司、蒋洋诉 | |
| | | 绵阳高新区科创实业有限公司股 | |
| | | 东会决议效力及公司增资纠纷案 | 107 |

● 疑难精解

1. 银行风险提示义务及信息告知义务的举证责任如何承担? 116
2. 银行与信托公司合作的理财产品主要包括哪些种类? 116
3. 在银行卡纠纷中,特约商户的审核义务应如何承担? 117
4. 在银行卡纠纷中,银行告知义务体现在哪些方面? 118
5. 信用证中止支付的条件有哪些? 119

二、银行治理

● 法律规范集成

(一) 综合

● 法律

中华人民共和国公司法 120
(2005年10月27日修订)

● 行政法规及文件

金融违法行为处罚办法 140
(1999年2月22日)

● 部门规章及文件

进一步加强国有商业银行分支机构监管工作的指导意见(试行) 145
(2005年12月30日)

股份制商业银行董事会尽职指引(试行) 150
(2005年9月5日)

国有商业银行公司治理及相关监管指引 155
(2006年5月16日)

农村商业银行管理暂行规定 158
(2003年9月12日)

农村合作银行管理暂行规定 164
(2003年9月12日)

银行业金融机构内部审计指引 170
(2006年6月27日)

中国银行业监督管理委员会办公厅关于加大案件责任追究力度的通知 172
(2008年5月5日)

企业内部控制基本规范 173
(2008年5月22日)

中国银行业监督管理委员会关于银行建立小企业金融服务专营机构的指导意见 178
(2008年12月1日)

中国银行业监督管理委员会办公厅关于银行业金融机构员工离职后流向借款企业有关问题风险提示的通知 179
(2008年3月21日)

中国银行业监督管理委员会办公厅关于进一步完善中小商业银行公司治理的指导意见 180
(2009年1月19日)

中国银监会关于建立健全农村合作金融机构激励约束机制的指导意见 182
(2009年7月22日)

商业银行稳健薪酬监管指引 186
(2010年2月21日)

银行业金融机构外部审计监管指引 189
(2010年8月11日)

中国人民银行关于规范银行业金融机构发行磁条预付卡和电子现金的通知 190
(2012年1月18日)

中国银监会关于整治银行业金融机构不规范经营的通知 191
(2012年1月20日)

中国人民银行关于境内银行业金融机构境外项目人民币贷款的指导意见 193
(2011年10月24日)

●司法解释及文件

- 最高人民法院关于适用《中华人民共和国公司法》若干问题的规定
(一) 194
(2006年4月28日)
- 最高人民法院关于适用《中华人民共和国公司法》若干问题的规定
(二) 194
(2008年5月12日)
- 最高人民法院关于适用《中华人民共和国公司法》若干问题的规定
(三) 197
(2011年1月27日)

(二) 股权管理

●部门规章及文件

- 中国银行业监督管理委员会办公厅
关于加强城市商业银行股权管理
的通知 200
(2003年9月26日)
- 境外金融机构投资人股中资金融机
构管理办法 201
(2003年12月8日)
- 商业银行投资保险公司股权试点管
理办法 203
(2009年11月5日)
- 中国银行业监督管理委员会办公厅
关于加强中小商业银行主要股东
资格审核的通知 204
(2010年4月16日)

(三) 关联交易

●部门规章及文件

- 商业银行与内部人和股东关联交易
管理办法 205
(2004年4月2日)

(四) 信息披露

●部门规章及文件

- 中国银行业金融机构企业社会责任
指引 210

(2009年1月12日)

- 商业银行资本充足率信息披露指引 212
(2009年11月7日)
- 商业银行资本充足率监督检查指引 216
(2009年12月4日)
- 商业银行信息披露办法 226
(2007年7月3日)
- 公开发行证券的公司信息披露编
报规则第26号——商业银行信
息披露特别规定 228
(2008年7月25日)
- 中国银行业监督管理委员会关于
规范股份制商业银行年度报告
内容的通知 230
(2004年2月17日)

●典型案例

1. 兰州神骏物流有限公司与兰州
民百(集团)股份有限公司侵权
纠纷案 231
2. 张建新诉杨照春股权确认纠纷
案 237
3. 张艳娟诉江苏万华工贸发展有
限公司、万华、吴亮亮、毛建伟股
东权纠纷案 240
4. 张桂平诉王华股权转让合同纠
纷案 246

●疑难精解

1. 股权高度集中对银行公司治理
的影响有哪些? 254
2. 股权相对集中对银行公司治理
的影响有哪些? 255
3. 股东大会在股东未参加的情况
下做出转让该股东股份的决议,
该决议是否有效? 255
4. 我国银行业推行的独立董事制
度在商业银行公司治理中发挥
着怎样的作用? 255
5. 独立董事在商业银行公司治理
中如何发挥作用? 256

6. 股东(大)会的召集必须遵守何种程序?	257
7. 股东不认可股东大会的决议, 股东大会决议的效力是否受到影响?	257
8. 商业银行在信息披露方面应当符合哪些法律规定? 应当披露哪些内容?	257
9. 董事会会议决议的效力形态及股东诉讼?	258
10. 在市场约束机制中, 经理人市场的介入会对商业银行公司治理产生哪些影响?	259
11. 在市场约束机制中, 控制权市场约束机制会对商业银行公司治理产生哪些影响?	259
12. 公司董事会决议虽未标明“授权委托书”, 但其内容体现了授权委托的意思表示, 该行为如何认定?	260
13. 什么情况下股东可以提起代表诉讼?	260
14. 实际控制公司的股东虚构公司股东会议及其会议决议, 承担怎样的法律后果?	261

三、业务经营规则

● 法律规范集成

(一) 存款业务

1. 综合

● 行政法规及文件

储蓄管理条例	262
(2011年1月8日修订)	

● 部门规章及文件

中国人民银行关于执行《储蓄管理条例》的若干规定	264
(1993年1月12日)	

中国人民银行关于印发《大额可转让定期存单管理办法》的通知	268
(1996年11月11日)	

中国人民银行关于商业银行开办全国社会保障基金协议存款的通知	270
(2002年2月8日)	

中国人民银行关于商业银行办理养老保险个人账户基金人民币协议存款的通知	271
(2002年12月5日)	

中国银监会办公厅关于规范市场竞争、严禁高息揽存的通知	271
(2010年8月5日)	

● 请示答复

中国人民银行关于储蓄存款挂失问题的批复	272
(1996年3月20日)	

中国人民银行关于对《储蓄管理条例》有关条款的解释	272
(1995年7月20日)	

2. 个人存款

● 行政法规及文件

个人存款账户实名制规定	273
(2000年3月20日)	

● 部门规章及文件

通知存款管理办法	273
(1999年1月3日)	

中国人民银行关于《个人存款账户实名制规定》施行后有关问题处置意见的通知	274
(2000年4月17日)	

中国人民银行关于《个人存款账户实名制规定》施行中有关问题处理意见的补充通知	275
(2001年4月18日)	

中国人民银行关于开展全国存量个人人民币银行存款账户相关身份信息真实性核实工作的指导意见	276
(2011年10月25日)	

教育储蓄管理办法	281
----------------	-----

(2000年3月28日)	
教育储蓄存款利息所得免征个人 所得税实施办法	282
(2005年9月14日)	
国家税务总局、中国人民银行、 教育部关于《教育储蓄存款利息 所得免征个人所得税实施办法》 有关问题的补充通知	284
(2005年9月30日)	
教育储蓄存款利息所得免征个人 所得税有关问题解答	284
(2005年11月15日)	
● 请示答复	
最高人民法院关于个人或合伙开 办信用社撤销或无力支付储户 存款其成立批准机关是否承担 责任问题的复函	286
(1993年6月21日)	
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	287
(1999年3月2日)	
中国银行业监督管理委员会关于 存款实名制有效证件中临时身 份证问题的批复	287
(2005年9月23日)	
3. 单位存款	
● 部门规章及文件	
人民币单位存款管理办法	287
(1997年11月15日)	
中国人民银行关于对保险公司试 办协议存款的通知	289
(1999年10月18日)	
中国人民银行关于人民币存贷款 计结息问题的通知	290
(2005年5月27日)	
中国人民银行关于商业银行对外 资保险公司办理人民币协议存 款业务的利率等相关问题的通 知	291
(2005年1月10日)	

4. 存款利率管理及金融市场秩序

● 部门规章及文件	
人民币利率管理规定	291
(1999年3月2日)	
中国银行业监督管理委员会办公 厅关于坚决纠正股份制商业银 行虚增存款等不良行为的通知	294
(2005年11月15日)	
中国银行业监督管理委员会关于 禁止银行与商业机构发放联名 储值卡的通知	295
(2006年8月1日)	

5. 国家机关查询、冻结、扣划

● 部门规章及文件	
中国人民银行、最高人民法院、最 高人民检察院、公安部关于查询、 冻结、扣划企业事业单位、机关、 团体银行存款的通知	295
(1993年12月11日)	
财政部、中国人民银行关于财政部 门查询被调查检查单位存款有关 事项的通知	297
(2006年1月16日)	
中国证券监督管理委员会、中国 人民银行关于查询、冻结从事证券 交易当事人和与被调查事件有关 的单位和个人在金融机构账户的 通知	298
(2005年12月30日)	
金融机构协助查询、冻结、扣划工 作管理规定	298
(2002年1月15日)	
● 司法解释及文件	
最高人民法院、中国人民银行关于 依法规范人民法院执行和金融机 构协助执行的通知	301
(2000年9月4日)	

6. 假币管理

●部门规章及文件

- 中国人民银行假币收缴、鉴定管理办法 303
(2003年4月9日)

(二) 贷款业务

1. 综合

●部门规章及文件

- 贷款通则 305
(1996年6月28日)
- 中国人民银行关于进一步加强房地产信贷业务管理的通知 312
(2003年6月5日)
- 商业银行房地产贷款风险管理指引 314
(2004年8月30日)
- 不良金融资产处置尽职指引 317
(2005年11月18日)
- 中国人民银行、中国银行业监督管理委员会关于加强商业性房地产信贷管理的通知 324
(2007年9月27日)
- 中国人民银行、中国银行业监督管理委员会关于加强商业性房地产信贷管理的补充通知 326
(2007年12月5日)

2. 对公贷款

●行政法规及文件

- 国务院办公厅转发建设部等部门关于调整住房供应结构稳定住房价格意见的通知(节录) 326
(2006年5月24日)
- 国务院关于加强地方政府融资平台公司管理有关问题的通知 327
(2010年6月10日)

●部门规章及文件

- 中国人民银行关于改进外汇担保

- 项下人民币贷款管理的通知 329
(1999年7月15日)

- 建设部、国家计委、财政部、国土资源部、中国人民银行、国家税务总局关于加强房地产市场宏观调控促进房地产市场健康发展的若干意见(节录) 331
(2002年8月26日)

- 国家外汇管理局关于境内居民个人以外汇抵押人民币贷款政策问题的通知 331
(2003年1月6日)

- 证券公司股票质押贷款管理办法 332
(2004年11月2日)

- 境内外资银行外债管理办法 335
(2004年5月27日)

- 国家外汇管理局关于实施《境内外资银行外债管理办法》有关问题的通知 336
(2004年6月21日)

- 农村信用社小企业信用贷款和联保贷款指引 338
(2006年1月20日)

- 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 342
(2007年8月6日)

- 中国人民银行、中国银行业监督管理委员会、中国证券监督管理委员会、中国保险监督管理委员会关于全面推进农村金融产品和服务方式创新的指导意见 346
(2010年5月19日)

- 农村合作金融机构社团贷款指引 349
(2006年5月29日)

- 银行开展小企业授信工作指导意见 353
(2007年6月29日)

- 银监会、科技部关于进一步加大对科技型中小企业信贷支持的指导意见 355
(2009年5月5日)

- 中国人民银行、银监会、证监会、保监会关于进一步做好中小企业金融服务工作的若干意见 357
(2010年6月21日)
- 单位定期存单质押贷款管理规定 360
(2007年7月3日)
- 小企业贷款风险分类办法(试行) 363
(2007年7月20日)
- 经济适用住房开发贷款管理暂行办法 363
(2008年1月18日)
- 中国人民银行、中国银行业监督管理委员会关于金融促进节约集约用地的通知 364
(2008年7月29日)
- 商业银行并购贷款风险管理指引 366
(2008年12月6日)
- 中国人民银行、中国银行业监督管理委员会、商务部、国家税务总局关于调整出口退税账户托管贷款额度的通知 369
(2009年6月12日)
- 中国银监会办公厅关于严格执行《固定资产贷款管理暂行办法》、《流动资金贷款管理暂行办法》和《项目融资业务指引》的通知 369
(2010年2月12日)
- 中国银行业监督管理委员会关于《固定资产贷款管理暂行办法》的解释口径 370
(2010年3月11日)
- 中国银监会关于当前调整部分信贷监管政策促进经济稳健发展的通知 371
(2009年1月10日)
- 中国银监会关于规范银行业金融机构搭桥贷款业务的通知 374
(2010年5月17日)
- 财政部、国家发展和改革委员会、中国人民银行、中国银行业监督管理委员会关于贯彻国务院关于加强地方政府融资平台公司管理有关问题的通知 375
(2010年7月30日)
- 银团贷款业务指引 377
(2011年8月1日)
- ### 3. 对私贷款
- 行政法规及文件
- 住房公积金管理条例(节录) 381
(2002年3月24日修订)
- 国务院关于进一步加强对住房公积金管理的通知(节录) 383
(2002年5月13日)
- 部门规章及文件
- 中国人民银行关于调整个人住房公积金存、贷款期限和利率等问题的通知 384
(1999年9月21日)
- 凭证式国债质押贷款办法 384
(1999年7月9日)
- 下岗失业人员小额担保贷款管理办法 385
(2002年12月24日)
- 中国人民银行、财政部、国家发展和改革委员会、劳动和社会保障部关于《下岗失业人员小额担保贷款管理办法》有关问题的补充通知 387
(2003年7月16日)
- 农村信用合作社农户联保贷款指引 388
(2004年10月10日)
- 中国人民银行关于调整商业银行住房信贷政策和超额准备金存款利率的通知 389
(2005年3月16日)
- 储蓄国债(电子式)质押管理暂行办法 390
(2009年10月10日)
- 个人定期存单质押贷款办法 391
(2007年7月3日)
- 中国银行业监督管理委员会、中华

全国总工会关于开展工会创业 小额贷款试点工作的通知 ……	393
(2009年10月10日)	
住房和城乡建设部、中国人民银行、 中国银行业监督管理委员会关于 规范商业性个人住房贷款中 第二套房认定标准的通知 ……	396
(2010年5月26日)	
住房和城乡建设部、财政部、中国 人民银行、中国银行业监督管理 委员会关于规范住房公积金个人 住房贷款政策有关问题的通知 ……	397
(2010年11月2日)	
中国人民银行、中国银行业监督管 理委员会关于完善差别化住房 信贷政策有关问题的通知 ……	398
(2010年9月29日)	
个人贷款管理暂行办法 ……	398
(2010年2月12日)	

(三) 融资中的担保

1. 综合

● 法律

中华人民共和国城市房地产管理 法(节录) ……	401
(2009年8月27日修正)	

● 部门规章及文件

中国证券监督管理委员会、中国 银行业监督管理委员会关于规 范上市公司对外担保行为的通 知 ……	402
(2005年11月14日)	
财政部关于规范地方财政担保行 为的通知 ……	404
(2005年1月26日)	
国家发展和改革委员会、财政部、 建设部等关于加强宏观调控、 整顿和规范各类打捆贷款的通 知 ……	404
(2006年4月25日)	

财政部、国家发展和改革委员会、中 国人民银行、中国银行业监督管 理委员会关于贯彻国务院关于加 强地方政府融资平台公司管理有 关问题的通知相关事项的通知 ……	405
(2010年7月30日)	
融资性担保公司管理暂行办法 ……	407
(2010年3月8日)	

2. 保证

● 司法解释及文件

最高人民法院关于处理担保法生效 前发生保证行为的保证期间问 题的通知 ……	412
(2002年8月1日)	

● 请示答复

最高人民法院关于因法院错判导致 债权人损失扩大保证人应否承 担责任问题的批复 ……	412
(2000年8月8日)	
最高人民法院对《关于担保期间债 权人向保证人主张权利的方式及 程序问题的请示》的答复 ……	412
(2002年11月22日)	
最高人民法院关于已承担保证责任 的保证人向其他保证人行使追偿 权问题的批复 ……	413
(2002年11月23日)	
最高人民法院关于涉及担保纠纷案 件的司法解释的适用和保证责任 方式认定问题的批复 ……	413
(2002年11月23日)	
最高人民法院关于人民法院应当如何 认定保证人在保证期间届满后又 在催款通知书上签字问题的批复 ……	414
(2004年4月14日)	

3. 抵押

● 行政法规及文件

中华人民共和国船舶登记条例(节录) ……	414
(1994年6月2日)	

●部门规章及文件

- 城市房地产抵押管理办法 415
(2001年8月15日修正)
- 建设部关于个人住房抵押贷款证券化
涉及的抵押权变更登记有关问题的
试行通知 419
(2005年5月16日)
- 海域使用权登记办法(节录) 420
(2006年10月13日)
- 动产抵押登记办法 421
(2007年10月12日)
- 土地登记办法(节录) 422
(2007年12月30日)
- 房屋登记办法(节录) 424
(2008年2月15日)
- 机动车登记规定(节录) 426
(2008年5月27日)

●司法解释及文件

- 最高人民法院关于人民法院执行设定
抵押的房屋的规定 426
(2005年12月14日)

●请示答复

- 最高人民法院关于能否将国有土地使
用权折价抵偿给抵押权人问题的批
复 427
(1998年9月3日)
- 最高人民法院关于建设工程价款优先
受偿权问题的批复 427
(2002年6月20日)
- 最高人民法院关于国有工业企业以机
器设备等财产为抵押物与债权人签
订的抵押合同的效力问题的批复 ... 428
(2002年6月18日)
- 最高人民法院关于房地产管理机关能
否撤销错误的注销抵押登记行为问
题的批复 428
(2003年11月17日)

4. 质 押

●部门规章及文件

- 农村电网建设与改造工程电费收

- 益权质押贷款管理办法 428
(2000年3月1日)

- 财政部关于上市公司国有股质押
有关问题的通知 430
(2001年10月25日)

- 中国保险监督管理委员会关于严
禁保险公司以大额协议存款出
质为他人提供担保的通知 431
(2002年10月29日)

- 中国人民银行、教育部关于进一
步解决学生公寓等高等学校后
勤服务设施建设资金问题的若
干意见 431
(2002年7月26日)

- 应收账款质押登记办法 432
(2007年9月30日)

- 工商行政管理机关股权出质登记
办法 434
(2008年9月1日)

- 注册商标专用权质权登记程序规
定 435
(2009年9月10日)

- 专利权质押登记办法 437
(2010年8月26日)

●请示答复

- 国务院关于收费公路项目贷款担
保问题的批复 439
(1999年4月26日)

- 中国保险监督管理委员会关于寿
险保单质押贷款业务有关问题
的复函 439
(2008年3月28日)

5. 涉外担保

●部门规章及文件

- 境内机构对外担保管理办法 439
(1996年9月25日)

- 境内机构对外担保管理办法实施
细则 441
(1997年12月11日)

- 中国人民银行、国家外汇管理局

关于加强境内金融机构外汇担保项下人民币贷款业务管理的通知	447
(1998年9月26日)	

国家外汇管理局关于境内机构对外担保管理问题的通知	448
(2010年7月30日)	

●请示答复

国家外汇管理局关于中国银行所询担保业务有关问题的复函	448
(2000年3月6日)	

国家外汇管理局综合司关于境外担保履约款结汇有关问题的批复	449
(2009年7月16日)	

(四) 中间业务

1. 综合

●部门规章及文件

商业银行服务价格管理暂行办法	449
(2003年6月26日)	

中国银行业监督管理委员会办公厅关于商业银行服务收费有关问题的通知	451
(2008年10月28日)	

2. 结算类中间业务

●部门规章及文件

银行卡业务管理办法	451
(1999年1月5日)	

电子支付指引(第一号)	457
(2005年10月26日)	

电子银行安全评估指引	461
(2006年1月26日)	

电子银行业务管理办法	465
(2006年1月26日)	

中国银行业监督管理委员会关于禁止银行与商业机构发放联名储值卡的通知	474
(2006年8月1日)	

中国银监会办公厅关于加强银行卡发卡业务风险管理的通知	475
(2007年2月26日)	

中国银行业监督管理委员会关于做好网上银行风险管理和服务的通知	476
(2007年6月30日)	

中国银监会办公厅关于信用卡套现活跃风险提示的通知	477
(2008年5月19日)	

中国银行业监督管理委员会关于进一步加强银行卡服务和管理有关问题的通知	478
(2009年3月2日)	

中国人民银行、中国银行业监督管理委员会、公安部、国家工商总局关于加强银行卡安全管理预防和打击银行卡犯罪的通知	479
(2009年4月27日)	

中国银行业监督管理委员会关于进一步规范信用卡业务的通知	483
(2009年6月23日)	

银行业金融机构外包风险管理指引	484
(2010年6月7日)	

电子银行个人结汇业务管理暂行办法	486
(2011年1月19日)	

外商直接投资人民币结算业务管理暂行办法	488
(2011年10月13日)	

●请示答复

最高人民检察院关于拾得他人信用卡并在自动柜员机(ATM机)上使用的行为如何定性问题的批复	491
(2008年4月18日)	

3. 担保类中间业务

●部门规章及文件

中国银行业监督管理委员会办公厅关于加强对商业银行开展融

资类担保业务风险管理的通知 (2003年12月5日)	491
中国人民银行自动质押融资业务 管理暂行办法	492
(2005年11月3日)	
中国银监会关于有效防范企业债 担保风险的意见	494
(2007年10月12日)	

4. 管理性中间业务

●部门规章及文件

客户交易结算资金管理办法	495
(2001年5月16日)	
中国证券监督管理委员会关于执 行《客户交易结算资金管理办 法》若干意见的通知	499
(2001年10月8日)	
保险公司股票资产托管指引(试行)	503
(2004年11月8日)	
合格境外机构投资者境内证券投 资管理办法	505
(2006年8月24日)	
中国人民银行、劳动和社会保障部 关于企业年金基金进入全国银 行间债券市场有关事项的通知	508
(2007年1月31日)	
证券公司客户交易结算资金商业 银行第三方存管技术指引	510
(2007年11月15日)	
信托公司集合资金信托计划管理 办法	512
(2009年2月4日)	
合格境外机构投资者境内证券投 资外汇管理规定	517
(2009年9月29日)	

5. 理财业务

●部门规章及文件

商业银行个人理财业务风险管理 指引	521
(2005年9月24日)	

商业银行个人理财业务管理暂行 办法	525
(2005年9月24日)	
商业银行开办代客境外理财业务 管理暂行办法	531
(2006年4月17日)	
中国银行业监督管理委员会办公 厅关于商业银行开展代客境外 理财业务有关问题的通知	533
(2006年6月21日)	
中国银监会办公厅关于调整商业 银行代客境外理财业务境外投 资范围的通知	535
(2007年5月10日)	
中国银监会办公厅关于进一步加 强商业银行代客境外理财业务 风险管理的通知	537
(2008年10月23日)	
银行与信托公司业务合作指引	537
(2008年12月4日)	
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报告 管理有关问题的通知	540
(2009年4月28日)	
中国银监会关于规范信贷资产转 让及信贷资产类理财业务有关 事项的通知	541
(2009年12月23日)	
银行业个人理财业务突发事件应 急预案	542
(2009年12月30日)	
中国银监会关于规范银信理财合 作业务有关事项的通知	547
(2010年8月12日)	
商业银行理财产品销售管理办法	547
(2011年8月28日)	

6. 代理类中间业务

●部门规章及文件

罚款代收代缴管理办法	555
(1998年5月28日)	

财政部、中国人民银行关于代收 罚款手续费有关问题的通知	557
(1999年11月5日)	
全国银行间债券市场债券交易管 理办法	558
(2000年4月20日)	
中国人民银行关于开办债券结算 代理业务有关问题的通知	560
(2000年10月20日)	
政策性银行和商业银行外汇转贷 款业务指引	562
(2000年11月20日)	
商业银行、信用社代理国库业务管 理办法	563
(2001年1月9日)	
中央单位财政国库管理制度改革 试点资金支付管理办法(节录)	568
(2002年5月22日)	
财政部、国家税务总局、中国人民 银行关于进一步加强代扣代收 代征税款手续费管理的通知	570
(2005年11月14日)	
中国银行业监督管理委员会关于 规范金融机构开办国际汇款代 理业务有关问题的通知	572
(2006年2月27日)	
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	573
(2006年6月15日)	
证券投资基金销售业务信息管理 平台管理规定	574
(2007年3月15日)	
证券投资基金销售适用性指导意 见	579
(2007年10月12日)	
证券投资基金销售机构内部控制 指导意见	581
(2007年10月12日)	
银行间债券市场非金融企业债务 融资工具管理办法	586

(2008年4月9日)	
中国银监会办公厅关于进一步规范 银行代理保险业务管理的通知	587
(2009年2月18日)	
中国银行业监督管理委员会关于进 一步加强商业银行代理保险业务 合规销售与风险管理的通知	589
(2010年11月1日)	
证券投资基金销售管理办法	590
(2011年6月9日)	

7. 衍生金融工具中间业务

●部门规章及文件

中国银监会办公厅关于建立银行 业衍生产品交易业务联系机制 的通知	600
(2007年6月7日)	
中国银行间市场金融衍生产品交 易主协议	601
(2009年3月11日)	
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	602
(2009年7月31日)	
银行业金融机构衍生产品交易业 务管理暂行办法	604
(2011年1月5日)	

8. 其他中间业务

●部门规章及文件

信贷资产证券化试点管理办法	611
(2005年4月20日)	
金融机构信贷资产证券化试点监 督管理办法	616
(2005年11月7日)	
中国银监会办公厅关于进一步加 强信贷资产证券化业务管理工 作的通知	625
(2008年2月4日)	

●司法解释及文件

- 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 626
(2002年2月9日)

●请示答复

- 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什么任
题的批复 627
(1996年3月27日)
- 最高人民法院关于验资单位对多个
案件债权人损失应如何承担什么
责任的批复 627
(1997年12月31日)

(五)支付结算

1. 综合

●部门规章及文件

- 支付结算办法 627
(1997年9月19日)

2. 银行账户管理

●部门规章及文件

- 中国人民银行关于加强公司登记注
册人资帐户管理的通知 650
(1996年5月20日)
- 境内机构经常项目外汇账户管理实
施细则 650
(2002年9月9日)
- 人民币银行结算账户管理办法 653
(2003年4月10日)
- 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 661
(2003年11月14日)
- 人民币银行结算账户管理办法实施
细则 662
(2005年1月19日)

- 中国证券监督管理委员会、中国
人民银行关于进一步加强对客户
交易结算资金划转过程监控
的通知 667
(2005年1月28日)
- 税务代保管资金账户管理办法 668
(2005年11月9日)
- 中国人民银行关于规范人民币银
行结算账户管理有关问题的通
知 671
(2006年3月8日)
- 中国人民银行关于改进个人支付
结算服务的通知 676
(2007年5月11日)
- 财政部、中国人民银行关于零余额
账户管理有关事项的通知 678
(2009年6月2日)
- 中国证券登记结算有限责任公司
结算银行证券资金结算业务管
理办法 679
(2009年9月3日)

3. 票据管理

●行政法规及文件

- 票据管理实施办法 683
(2011年1月8日修订)

●部门规章及文件

- 商业汇票承兑、贴现与再贴现管
理暂行办法 686
(1997年5月22日)
- 中国人民银行关于加强商业汇票
管理促进商业汇票发展的通知 688
(1998年6月2日)
- 中国人民银行关于改进和完善再
贴现业务管理的通知 690
(1999年9月18日)
- 司法解释及文件
- 最高人民法院关于审理票据纠纷
案件若干问题的规定 692
(2000年11月14日)