

金融 法律适用全书

Application of Finance Law



中国法制出版社

金 融

法律适用全书

Application of Finance Law

中国法制出版社

责任编辑：罗莱娜 戴 蕊

图书在版编目 (CIP) 数据

金融法律适用全书/中国法制出版社编. —北京:
中国法制出版社, 2006. 7
(法律适用全书)

ISBN 7 - 80226 - 331 - X

I. 金... II. 中... III. 金融法 - 法律适用 - 中国
IV. D922. 280. 5

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2006) 第 089358 号

金融法律适用全书

JINRONG FALU SHIYONG QUANSHU

经销/新华书店

印刷/三河市紫恒印装有限公司

开本/880 × 1230 毫米 32

版次/2006 年 9 月第 1 版

印张/31.625 字数/367 千

2006 年 9 月印刷

中国法制出版社出版

书号 ISBN 7 - 80226 - 331 - X

定价: 50.00 元

北京西单横二条 2 号 邮政编码 100031

网址: <http://www.zgfs.com>

市场营销部电话: 66033393

传真: 66031119

编辑部电话: 66065921

邮购部电话: 66033288

我国的立法体系

全国人民代表大会	修改宪法，制定、修改刑事、民事、国家机构的和其他的基本法律。
全国人民代表大会常务委员会	制定和修改除应当由全国人民代表大会制定的法律以外的其他法律；在全国人民代表大会闭会期间，对全国人民代表大会制定的法律进行部分补充和修改；解释法律。
国务院	根据宪法和法律，制定行政法规。
省、自治区、直辖市人民政府及其常务委员会	根据本行政区域的具体情况和实际需要，在不同宪法、法律、行政法规相抵触的前提下，制定地方性法规。
较大的市的人民代表大会及其常务委员会	根据本市的具体情况和实际需要，在不同宪法、法律、行政法规和本省、自治区的地方性法规相抵触的前提下，制定地方性法规，报批准后施行。
经济特区所在地的省、市的人民代表大会及其常务委员会	根据全国人民代表大会的授权决定，制定法规，在经济特区范围内实施。
民族自治地方的人民代表大会	依照当地民族的政治、经济和文化的特点，制定自治条例和单行条例，报批准后生效。 依照当地民族的特点，对法律和行政法规的规定作出变通的规定，但不得违背法律或者行政法规的基本原则，不得对宪法和民族区域自治法的规定以及其他有关法律、行政法规专门就民族自治地方所作的规定作出变通规定。
国务院各部、委员会、中国人民银行、审计署和具有行政管理职能的直属机构	根据法律和国务院的行政法规、决定、命令，在本部门的权限范围内，制定部门规章。
省、自治区、直辖市人民政府和较大的市的人民政府	根据法律、行政法规和本省、自治区、直辖市的地方性法规，制定地方政府规章。
中央军事委员会	根据宪法和法律制定军事法规，在武装力量内部实施。

- 注：1. 较大的市是指省、自治区的人民政府所在地的市，经济特区所在地的市和经国务院批准的较大的市。
2. 法的效力等级：宪法 > 法律 > 行政法规 > 地方性法规、部门规章、地方政府规章；地方性法规 > 本级和下级地方政府的规章；部门规章 = 地方政府规章。（> 表示效力高于，= 表示效力相等）
3. 司法解释：司法解释是最高人民法院对审判工作中具体应用法律问题 and 最高人民检察院对检察工作中具体应用法律问题所作的具有法律效力的解释，司法解释与被解释的有关法律规定一并作为人民法院或人民检察院处理案件的依据。

编辑出版说明

随着我国法治进程的加快,各类各层法律文件层出不穷,让广大执法人员和人民群众在适用法律时无从下手。根据多年法规汇编的经验与读者的交流,我们发现简单的法规汇编已经很难满足读者的需求,为力求突破,便利读者,我们这次组织了各个领域的专家学者和立法工作者编辑出版了此套丛书。

本套法规汇编的**最大创新**在于首创了具有极大关联检索功能的“**注释链接**”,将重点法条的相关规定以脚注形式全面展现,使读者可以最便捷的方式查找出一个法律问题涉及的所有规定。

最全面准确的收录——本书除收录了所有法律和行政法规,重要司法解释和部门规章之外,还收录了部分全国人大常委会法制工作委员会、国务院法制办公室、最高人民法院、最高人民检察院和有关部门对法律文件理解适用的解释性答复,有些具体意见还全文附在相关脚注中,使读者能够更加全面、准确和高效地解决实践中遇到的法律问题。

最合理规范的分类——本书首先按照主题内容进行分类,再次按照法律文件的效力等级进行分类,让读者能够更加方便、迅速和准确的查找及运用法律。

最强大实用的检索——本书每章前面都有重点提示检索,方便读者迅速找到常用问题的关键条文。目录后有拼音索引,方便读者迅速找到脚注中出现的法律文件。

此外,主要法律和行政法规的条文前都附有条文主旨,让读者一目了然。书前附我国立法体系图,方便读者了解我国各级法律文件的立法机构和效力等级。

本书共收录法律文件 170 件,截止于 2006 年 9 月 1 日。

重在细节,胜在品质,真正方便读者适用法律就是我们的目标!

中国法制出版社
2006 年 9 月

总 目 录

一、综 合	1
二、中央银行	301
(一) 经理国库	303
(二) 货币制度	353
1. 人民币及现金管理	353
2. 信贷	365
3. 利率	378
4. 存款准备金	389
(三) 外汇管理	394
1. 一般规定	394
2. 经常项目外汇管理	423
3. 个人因私用汇、外汇进出境管理	431
4. 资本项目外汇管理	454
(1) 综合	454
(2) 外债管理	465
(3) 外商投资外汇管理	480
(4) 境外投资外汇管理	488
三、金融机构业务	497
(一) 存款	499
(二) 贷款	522
(三) 支付结算	568
(四) 票据、银行卡、信用证业务	627

四、金融监管	709
(一) 一般规定	711
(二) 市场准入与退出	801
(三) 日常监管	830
(四) 内控制度	875
(五) 银行安全	910
五、金融业务标准规定	919

目 录^①

一、综 合

● 法 律

中华人民共和国民法通则	3
(1986年4月12日)	
中华人民共和国刑法(节录)	27
(2006年6月29日)	
中华人民共和国中国人民银 行法	37
(2003年12月27日)	
中华人民共和国商业银行法	43
(2003年12月27日)	
中华人民共和国银行业监督 管理法	54
(2003年12月27日)	
中华人民共和国信托法	61
(2001年4月28日)	
中华人民共和国保险法	68
(2002年10月28日)	
中华人民共和国证券法	88
(2005年10月27日)	
中华人民共和国证券投资基 金法	122
(2003年10月28日)	
中华人民共和国票据法	135

(2004年8月28日)	
中华人民共和国会计法	151
(1999年10月31日)	
中华人民共和国审计法	159
(2006年2月28日)	
中华人民共和国公司法	165
(2005年10月27日)	
中华人民共和国合同法	195
(1999年3月15日)	
中华人民共和国预算法	237
(1994年3月22日)	

● 行政法规及文件

中华人民共和国公司登记管 理条例	245
(2005年12月18日)	

● 部门规章及文件

企业会计准则——基本准则 ...	256
(2006年2月15日)	
金融企业会计制度	260
(2001年11月27日)	

二、中央 银行

(一) 经 理 国 库

● 行政法规及文件

中华人民共和国金银管理条	
--------------	--

① • 编者按：法规标题所附时间为该法的颁布时间。

例	303
(1983年6月15日)	
中华人民共和国国家金库条 例	307
(1985年7月27日)	
中华人民共和国国库券条例 ...	309
(1992年3月18日)	
● 部门规章及文件	
中华人民共和国国家金库条 例实施细则	311
(1989年12月13日)	
中国人民银行国库会计事后 监督办法	327
(2005年3月20日)	
国库会计管理规定	334
(2005年10月31日)	
国库资金风险管理办法	344
(2005年12月30日)	
中央国库现金管理暂行办法 ...	350
(2006年5月26日)	

(二) 货币制度

1. 人民币及现金管理

● 行政法规及文件	
现金管理暂行条例	353
(1988年9月8日)	
中华人民共和国人民币管理 条例	356
(2000年2月3日)	
中华人民共和国国家货币出 入境管理办法	360
(1993年1月20日)	
● 部门规章及文件	
中国人民银行假币收缴、鉴	

定管理办法	361
(2003年4月9日)	

2. 信 贷

● 行政法规及文件	
国务院办公厅转发教育部、 财政部、人民银行、银监 会关于进一步完善国家助 学贷款工作若干意见的通 知	365
(2004年6月12日)	
● 部门规章及文件	
信贷资金管理暂行办法	370
(1994年2月15日)	
中国人民银行关于调整住房 信贷政策有关事宜的通知 ...	376
(2006年5月31日)	

3. 利 率

● 部门规章及文件	
人民币利率管理规定	378
(1999年3月2日)	
中国人民银行关于邮政储蓄 转存款利率有关问题的通 知	382
(2003年9月1日)	
中国人民银行关于外币利率 管理问题的通知	383
(2003年11月16日)	
中国人民银行关于调整金融 机构存、贷款利率的通知 ...	383
(2004年10月28日)	
建设部办公厅关于调整个人 住房公积金贷款利率的通 知	388
(2006年4月28日)	

关于调整个人住房公积金存 款利率的通知	388
(2006年8月19日)	

4. 存款准备金

● 部门规章及文件

中国人民银行关于实行差别 存款准备金率制度的通知	389
(2004年3月24日)	
中国人民银行关于提高存款 准备金率的通知	390
(2004年4月12日)	
金融机构外汇存款准备金管 理规定	391
(2004年10月29日)	

(三) 外汇管理

1. 一般规定

● 法律

全国人民代表大会常务委员 会关于惩治骗购外汇、逃 汇和非法买卖外汇犯罪的 决定	394
(1998年12月29日)	

● 行政法规及文件

中华人民共和国外汇管理条 例	396
(1997年1月14日)	

● 部门规章及文件

结汇、售汇及付汇管理规定	403
(1996年6月20日)	
银行外汇业务管理规定	408
(1997年9月24日)	
境内外汇账户管理规定	415
(1997年10月10日)	

境内外汇账户管理规定	420
(1997年12月21日)	

2. 经常项目外汇管理

● 部门规章及文件

国家外汇管理局关于取消经 常项目外汇管理行政审批 项目有关问题的通知	423
(2003年4月2日)	
经常项目外汇账户和境内居 民个人购汇操作规程	424
(2006年4月19日)	
国家外汇管理局关于调整经 常项目外汇管理政策的通 知	429
(2006年4月13日)	

3. 个人因私用汇、外汇进出境管理

● 部门规章及文件

境内居民个人购汇管理实施 细则	431
(2002年7月11日)	
境内居民个人外汇管理暂行 办法	437
(2003年5月1日)	
携带外币现钞出入境管理暂 行办法	446
(2003年8月28日)	
关于调整境内居民个人经常 项目下购汇政策的通知	448
(2003年9月1日)	
国家外汇管理局关于规范非 居民个人外汇管理有关问 题的通知	450
(2004年2月16日)	

国家外汇管理局关于规范居民个人外汇结汇管理有关问题的通知	452
(2004年3月18日)	

4. 资本项目外汇管理

(1) 综 合

● 部门规章及文件	
关于禁止非金融企业之间进行外汇借贷的通知	454
(1996年12月5日)	
关于加强资本项目外汇管理若干问题的通知	455
(1998年9月15日)	
关于完善资本项目外汇管理有关问题的通知	458
(1999年1月7日)	
商业银行开办代客境外理财业务管理暂行办法	461
(2006年4月17日)	

(2) 外债管理

● 部门规章及文件	
外债管理暂行办法	465
(2003年1月8日)	
国家外汇管理局关于完善外债管理有关问题的通知	469
(2005年10月21日)	
境内机构借用国际商业贷款管理办法	471
(1997年9月24日)	
境内外资银行外债管理办法	475
(2004年5月27日)	
关于实施《境内外资银行外债管理办法》有关问题的通知	477
(2004年6月21日)	

(3) 外商投资外汇管理

● 部门规章及文件	
外商投资企业外汇登记管理暂行办法	480
(1996年6月28日)	
国家外汇管理局关于完善外商直接投资外汇管理工作有关问题的通知	481
(2003年3月3日)	
关于外商以人民币再投资外汇管理有关问题的复函	486
(2000年5月10日)	

(4) 境外投资外汇管理

● 部门规章及文件	
境外投资外汇管理办法	488
(1989年3月6日)	
境外投资外汇管理办法实施细则	489
(1990年6月26日)	
关于《境外投资外汇管理办法》的补充通知	492
(1995年9月14日)	
国家外汇管理局关于调整部分境外投资外汇管理政策的通知	493
(2006年6月6日)	

三、金融机构业务

(一) 存 款

● 行政法规及文件	
储蓄管理条例	499
(1992年12月11日)	
个人存款账户实名制规定	507
(2000年3月20日)	

● 部门规章及文件

- 人民币单位存款管理办法 509
(1997年11月15日)

- 关于严格禁止高息揽存、利
用不正当手段吸收存款的
通知 511
(2000年8月9日)

- 金融机构协助查询、冻结、
扣划工作管理规定 512
(2002年1月15日)

- 教育储蓄存款利息所得免征
个人所得税实施办法 515
(2005年9月14日)

● 司法解释

- 最高人民法院关于审理存单
纠纷案件的若干规定 518
(1997年12月13日)

(二) 贷 款

● 部门规章及文件

- 贷款通则 522
(1996年6月28日)

- 银团贷款暂行办法 532
(1997年10月7日)

- 贷款风险分类指导原则 535
(2001年12月24日)

- 个人住房贷款管理办法 538
(1998年5月9日)

- 经济适用住房开发贷款管理
暂行规定 542
(1999年4月6日)

- 汽车贷款管理办法 545
(2004年8月16日)

- 农村信用社农户小额信用贷
款管理暂行办法 548
(1999年7月21日)

- 单位定期存单质押贷款管理
规定 550
(1999年9月3日)

- 中外合资、合作经营企业申
方投资人新增资本贷款管
理办法 553
(2000年3月3日)

- 不良贷款认定暂行办法 555
(2000年9月25日)

- 扶贫贴息贷款管理实施办法 ... 559
(2001年6月11日)

- 下岗失业人员小额担保贷款
管理办法 560
(2002年12月24日)

- 中国人民银行、财政部、劳
动和社会保障部关于改进
和完善小额担保贷款政策
的通知 561
(2006年1月12日)

- 中国银行业监督管理委员会
关于印发《银行开展小企
业贷款业务指导意见》的
通知 564
(2005年7月25日)

(三) 支 付 结 算

● 部门规章及文件

- 支付结算办法 568
(1997年9月19日)

- 支付结算业务代理办法 597
(2000年6月1日)

- 电子支付指引(第一号) 602
(2005年10月26日)

- 大额支付系统业务处理办法
(试行) 607
(2003年10月18日)

小额支付系统业务处理办法
(试行) 612

(2005年11月5日)
中国现代化支付系统运行管
理办法(试行) 621
(2005年11月5日)

(四) 票据、银行卡、信用证业务

● 部门规章及文件

票据管理实施办法 627
(1997年8月21日)

商业汇票办法 630
(1993年5月21日)

国内信用证结算办法 632
(1997年6月23日)

关于严禁利用信用卡、银行
卡、支付卡违规套取现金
的通知 639
(1998年4月11日)

中国人民银行关于办理银行
汇票及银行承兑汇票业务
有关问题的通知 640
(2002年11月29日)

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 641
(2005年4月30日)

银行卡业务管理办法 644
(1999年1月5日)

银行卡联网联合业务规范 651
(2001年3月29日)

中国人民银行关于完善票据
业务制度有关问题的通知 ... 694
(2005年9月5日)

● 司法解释

最高人民法院关于审理票据

纠纷案件若干问题的规定 ... 697
(2000年11月14日)

最高人民法院关于审理信用
证纠纷案件若干问题的规
定 704
(2005年11月14日)

最高人民法院关于人民法院
能否对信用证开证保证金
采取冻结和扣划措施问
题的规定 706
(1997年9月3日)

最高人民法院关于严禁随意
止付信用证项下款项的通
知 706
(2003年7月16日)

四、金融监管

(一) 一般规定

● 行政法规及文件

金融违法行为处罚办法 711
(1999年2月2日)

金融资产管理公司条例 718
(2000年11月10日)

中华人民共和国外资金融机
构管理条例 721
(2001年12月20日)

● 部门规章及文件

中华人民共和国外资金融机
构管理条例实施细则 728
(2004年7月26日)

金融资产管理公司资产处置
管理办法 747
(2000年11月8日)

中国银行业监督管理委员会

行政处罚办法	750	(2004 年 12 月 28 日)	非法金融机构和非法金融业 务活动取缔办法	805	(1998 年 7 月 13 日)
中国银行业监督管理委员会 行政复议办法	756	(2004 年 12 月 28 日)	● 部门规章及文件		
境外金融机构管理办法	762	(1990 年 4 月 13 日)	关于取缔非法金融机构和非 法金融业务活动中有关问 题的通知	809	(1999 年 1 月 27 日)
金融机构管理规定	765	(1994 年 8 月 5 日)	外国银行撤销在华营业性分 支机构操作指引	810	(1999 年 4 月 21 日)
城市合作银行管理规定	774	(1997 年 6 月 20 日)	银行汇票业务准入、退出管 理规定	812	(2000 年 6 月 1 日)
外资金融机构驻华代表机构 管理办法	777	(2002 年 6 月 13 日)	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	814	(2001 年 6 月 5 日)
金融机构反洗钱规定	782	(2003 年 1 月 3 日)	商业银行设立同城营业网点 管理办法	815	(2002 年 2 月 10 日)
人民币大额和可疑支付交易 报告管理办法	785	(2003 年 1 月 3 日)	中国人民银行关于中资商业 银行市场准入管理有关问 题的通知	818	(2002 年 4 月 24 日)
金融机构大额和可疑外汇资 金交易报告管理办法	788	(2003 年 1 月 3 日)	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	820	(2002 年 8 月 13 日)
金融租赁公司管理办法	792	(2000 年 6 月 30 日)	中国人民银行关于外资银行 业务准入制度和程序有关问 题的通知	821	(2002 年 10 月 18 日)
商业银行设立基金管理公司 试点管理办法	797	(2005 年 2 月 20 日)	中国银行业监督管理委员会 关于调整银行市场准入管		
中国银行业监督管理委员会 办公厅关于银行业金融机 构不正当竞争有关问题的 批复	799	(2004 年 11 月 16 日)			
(二) 市场准入与退出					
● 行政法规及文件					
金融机构撤销条例	801				

- 理方式和程序的决定 822
(2003年5月29日)
- 金融许可证管理办法 823
(2003年5月31日)
- 境外金融机构投资入股中资
金融机构管理办法 827
(2003年12月8日)
- (三) 日常监管**
- **部门规章及文件**
- 防范和处置金融机构支付风
险暂行办法 830
(1998年2月10日)
- 外资银行外部审计指导意见 ... 833
(1999年5月6日)
- 外资银行并表监管管理办法 ... 836
(2004年3月1日)
- 商业银行境外机构监管指引 ... 840
(2001年8月9日)
- 银行业监管统计管理暂行办法 ... 843
(2004年9月15日)
- 商业银行服务价格管理暂行
办法 848
(2003年6月26日)
- 商业银行资本充足率管理办法 ... 849
(2004年2月23日)
- 电子银行业务管理办法 855
(2006年1月26日)
- 国有商业银行公司治理及相
关监管指引 866
(2006年4月18日)
- 商业银行信息披露暂行办法 ... 871
(2002年5月15日)
- (四) 内控制度**
- **部门规章及文件**
- 商业银行内部控制指引 875

- (2002年9月7日)
- 商业银行与内部人和股东关
联交易管理办法 887
(2004年4月2日)
- 商业银行内部控制评价试行
办法 893
(2005年12月25日)

(五) 银行安全

- **部门规章及文件**
- 金融机构营业场所、金库安
全防护暂行规定 910
(1998年12月7日)
- 银行计算机机房及柜面设备
安全防护暂行规定 912
(2002年2月9日)
- 中国人民银行关于加强银行
数据集中安全工作的指导
意见 915
(2002年8月26日)

五、金融业务标准规定

- **部门规章及文件**
- 政策性银行和商业银行外汇
转贷款业务指引 921
(2000年11月20日)
- 银行贷款损失准备计提指引 ... 922
(2002年4月2日)
- 股份制商业银行公司治理指
引 923
(2002年6月4日)
- 股份制商业银行独立董事和
外部监事制度指引 931
(2002年6月4日)
- 股份制商业银行董事会尽
职指引(试行) 935

(2005 年 9 月 12 日)	
商业银行房地产贷款风险管	
理指引	941
(2004 年 8 月 30 日)	
商业银行市场风险管理指引 ...	945
(2004 年 12 月 29 日)	
商业银行个人理财业务风险	
管理指引	962

(2005 年 9 月 24 日)	
商业银行集团客户授信业务	
风险管理指引	968
(2003 年 10 月 23 日)	
商业银行授信工作尽职指引 ...	971
(2004 年 7 月 16 日)	
电子银行安全评估指引	980
(2006 年 1 月 26 日)	

拼音索引^①

A		贷款风险分类指导原则 535
		(2001 年 12 月 24 日)
B		单位定期存单质押贷款管理规
		定 550
		(1999 年 9 月 3 日)
中华人民共和国保险法 68		电子支付指引(第一号) 602
(2002 年 10 月 28 日)		(2005 年 10 月 26 日)
不良贷款认定暂行办法 555		大额支付系统业务处理办法
(2000 年 9 月 25 日)		(试行) 607
中国人民银行关于办理银行汇		(2003 年 10 月 18 日)
票及银行承兑汇票业务有关		中国人民银行关于对签发空头
问题的通知 640		支票行为实施行政处罚有关
(2002 年 11 月 29 日)		问题的通知 641
C		(2005 年 4 月 30 日)
全国人民代表大会常务委员会		电子银行业务管理办法 855
关于惩治骗购外汇、逃汇和		(2006 年 1 月 26 日)
非法买卖外汇犯罪的决定 394		电子银行安全评估指引 980
(1998 年 12 月 29 日)		(2006 年 1 月 26 日)
储蓄管理条例 499		E
(1992 年 12 月 11 日)		
城市合作银行管理规定 774		F
(1997 年 6 月 20 日)		
D		扶贫贴息贷款管理实施办法 559
		(2001 年 6 月 11 日)
贷款通则 522		非法金融机构和非法金融业务
(1996 年 6 月 28 日)		活动取缔办法 805

① • 编者按: 拼音索引以去掉“发文机关名称”和“关于”之后的第一个字的字母音序排列。