

主编 宋文瑄

农村合作金融 监管知识 读本



Nongcun Hezuo
Jinrong
Jianguan Zhishi
Duben



山东大学出版社

农村合作金融监管知识读本

宋文瑄 主 编

山东大学出版社

图书在版编目(CIP)数据

农村合作金融监管知识读本/宋文瑄主编.
—济南:山东大学出版社,2006.7
ISBN 7-5607-3200-3

I. 农...

II. 宋...

III. 农村—信用合作社—监督管理—中国—问答

IV. F832.35-44

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2006)第 077152 号

山东大学出版社出版发行

(山东省济南市山大南路 27 号 邮政编码:250100)

山东省新华书店经销

山东新华印刷厂印刷

787×980 毫米 1/16 30.75 印张 565 千字

2006 年 7 月第 1 版 2006 年 7 月第 1 次印刷

印数:1—6000 册

定价:46.00 元

版权所有,盗印必究

凡购本书,如有缺页、倒页、脱页,由本社营销部负责调换

Email: duben369@163.com

《农村合作金融监管知识读本》编委会

主任：宋文瑄 张建民
副主任：韩奎祥 丁浩升 展西亮
委员：于富海 王继东 刘宗波 黄孝杰
韩振涛 王宝城 袁德亭 帖晓鹏
张德兵 康 东 刘传武

主编：宋文瑄
副主编：刘宗波 王继东 朱立芳
编写人员：王世英 张 琨 徐奇祥 李 伟
王国政 管延春 王俊德 隋英杰

责任编辑

赵玉华

封面设计

午云

ISBN 7-5607-3200-3



9 787560 732008 >

定价：46.00元

《农村合作金融监管知识读本》编委会

主 任 宋文瑄 张建民

副主任 韩奎祥 丁浩升 展西亮

成 员 于富海 王继东 刘宗波 黄孝杰 韩振涛
王宝城 袁德亭 帖晓鹏 张德兵 康 东
刘传武

主 编 宋文瑄

副 主 编 刘宗波 王继东 朱立芳

编写人员 王世英 张 珺 徐奇祥 李 伟 王国政
管延春 王俊德 隋英杰

序

深化农村信用社改革试点以来,全省农村信用社(农村合作银行)在省委、省政府的正确领导下,坚持以科学发展观为指导,积极深化改革,加强管理,改进服务,防范风险,取得了显著成果。截至2006年6月末,全省农村信用社各项存款余额达3351.1亿元,贷款余额达2604.5亿元,均居全省各金融机构第一位,经营状况有较大改善,抗风险能力明显增强,社会地位不断提升,开始步入良性发展轨道。

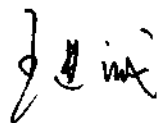
由于长期以来管理体制不顺,机制不够完善,内控基础薄弱,人员素质不高,农村信用社在管理和防控风险方面还存在一些问题,个别地方还酿成了较为严重的风险或案件,一个重要原因是,农村信用社员工特别是高级管理人员对金融监管规定缺乏了解,合规经营意识淡薄。加强对金融监管法律、法规和规章的学习,树立风险管控优先的审慎经营理念,增强依法合规经营意识,提高制度的执行力和运作的规范程度,是摆在全省农村信用社面前一项紧迫而重要的任务。

农村信用社是银行业体系的重要组成部分,是农村金融的主力军,进一步深化改革,改善经营,提高风险管控水平,不仅对农村信用社稳定、持续、健康发展具有十分重要的意义,也对社会主义新农村建设具有重要的作用。省联社根据新形势的发展要求,确定了争创一流金融机构的目标,提出了“稳健经营,稳步发展”的理念,并遵循风险防范优先的原则,组织编写了《农村合作金融监管知识读本》一书。该书依据国务院和有关部门关于农村合作金融监管方面的法律、法规、规章和规范性文件,按照时效性、实用性、针对性的原则,贴近基层信用社工作实际,对有关监管知识进

行了精心选编,内容简明扼要,涵盖广泛,具有较强的指导性、可读性和可操作性,是农村信用社各级管理人员和一线员工学习掌握农村合作金融监管知识的工具书。

该书的编辑和出版,对于在全省农村信用社系统传导监管政策,对于农村信用社适应改革发展新形势、新任务的要求,加快向审慎、集约经营方式转变,提高风险防范能力,实现自身的协调可持续发展,具有十分重要的意义。希望全省农村信用社全体员工认真学习《农村合作金融监管知识读本》,不断增强依法合规意识,提高依法经营、合规操作的自觉性和水平,加强管理,审慎经营,规范操作,防范风险,推动全省农村信用社持续快速健康协调发展。

中国银行业监督管理委员会
山东监管局局长



2006年6月28日

目 录

第一篇 农村信用社改革

一、总 论	(1)
1. 农村信用社在我国金融体系中的地位如何?	(1)
2. 农村信用社在支持农业、农民和农村经济发展中发挥什么样的作用?	(1)
3. 为什么国务院决定进行深化农村信用社改革?	(2)
4. 深化农村信用社改革试点工作的指导思想是什么?	(2)
5. 深化农村信用社改革试点必须坚持哪些原则?	(3)
6. 深化农村信用社改革试点的主要内容是什么?	(3)
7. 深化农村信用社改革试点如何组织实施?	(4)
8. 做好深化农村信用社改革工作应当了解哪些文件?	(4)
9. 农村信用社改革的方向是什么?	(6)
10. 应如何明确农村信用社的市场定位?	(6)
11. 如何突出支持重点提高服务“三农”水平?	(6)
12. 今后一段时期山东省农村信用社支农工作的重点是什么?	(7)
二、管理体制	(7)
13. 农村信用社为什么交由省级人民政府管理?	(7)
14. 改革后,农村信用社监督管理体制的总体框架是什么?	(7)
15. 农村信用社省级管理机构如何选择?	(8)
16. 省级人民政府在农村信用社管理中发挥什么作用?	(8)
17. 银监会在农村信用社监督管理中发挥什么作用?	(9)

18. 人民银行在农村信用社监督管理中发挥什么作用？	(10)
19. 省级联社与省政府是什么关系？	(11)
20. 省级联社有哪些职能？	(11)
21. 省级联社履行职责有哪些要求？	(11)
三、组织形式	(12)
22. 农村信用社产权制度如何改革？组织形式主要有哪几种？	(12)
23. 农村商业银行、农村合作银行与农村信用社有什么区别？	(12)
24. 组建农村商业银行需要经过哪些程序？	(13)
25. 农村商业银行在服务对象上有什么要求？	(13)
26. 组建农村合作银行需要经过哪些程序？	(14)
27. 农村合作银行在服务对象上有什么要求？	(14)
28. 农村信用社为什么要实行以县(市)为单位统一法人？	(14)
29. 农村信用社什么情况下可以实行以县(市)为单位统一法人？	(14)
30. 实行统一法人需要经过哪些程序？	(15)
四、政策扶持	(15)
31. 国家为什么要给农村信用社以政策扶持？	(15)
32. 国家对农村信用社给予了哪些扶持政策？	(16)
33. 中央银行扶持资金的数额应如何计算？	(17)
34. 中央银行资金扶持政策有哪几种形式？	(17)
35. 专项票据和专项借款相比较有哪些共同点和区别？	(18)
36. 哪些农村信用社适合申请中央银行专项票据？	(19)
37. 申请中央银行专项票据应如何办理？	(19)
38. 农村信用社增资扩股计划应包含哪些内容？	(21)
39. 农村信用社兑付中央银行专项票据有哪些要求？	(22)
40. 申请中央银行专项借款有哪些条件？	(23)
41. 申请中央银行专项借款应如何办理？	(24)
42. 中央银行资金扶持与增资扩股有什么关系？	(25)
五、股金管理	(25)
43. 向农村信用社、农村合作银行和农村商业银行入股应具备哪些条件？	(25)
44. 向农村信用社和农村合作银行入股有什么具体要求？	(26)

45. 农村信用社和农村合作银行在分红上有什么规定?	(26)
46. 农村信用社社员和农村合作银行股东退股有什么规定?	(27)
47. 什么是股金证? 如何使用和管理股金证?	(27)
六、支农服务	(28)
48. 农村信用社可以向客户提供哪些服务?	(28)
49. 哪些人可以向农村信用社申请贷款?	(28)
50. 农村信用社向社员(股东)贷款有什么优惠?	(28)
51. 什么是农户小额信用贷款?	(28)
52. 农户如何申请办理农户小额信用贷款?	(28)
53. 农户如何申请和使用联保贷款?	(29)

第二篇 机构监管

一、法人机构	(30)
(一)省联社	(30)
1. 省联社是一种什么性质的金融机构?	(30)
2. 设立省联社应当符合哪些条件?	(30)
3. 设立省联社的发起人包括哪些?	(31)
4. 省联社的发起人应当符合哪些条件规定?	(31)
5. 筹建省联社应当提交哪些材料?	(31)
6. 省联社的筹建期限是如何规定的?	(31)
7. 省联社在申请开业时应提交哪些材料?	(32)
8. 省联社的开业期限是如何规定的?	(32)
9. 省联社怎样办理营业执照?	(32)
10. 省联社遇到哪些变更事项时须报经银监部门批准?	(33)
(二)市(地)联社	(33)
11. 符合什么条件可以组建市(地)联社?	(33)
12. 申请筹建市(地)联社应向银监部门提交哪些资料?	(33)
13. 申请市(地)联社开业应向银监部门提交哪些资料?	(34)
14. 市(地)联社的哪些变更事项应报经银监部门批准?	(34)
(三)县联社(统一法人)	(34)

15. 设立县联社应当符合哪些条件？	(34)
16. 设立县联社应当包括哪些发起人？	(35)
17. 县联社的发起人应当符合哪些条件规定？	(35)
18. 县联社的筹建期限是如何规定的？	(37)
19. 县联社的开业期限是如何规定的？	(37)
20. 县联社内部职能部门及分支机构设置应遵循的原则是什么？	(37)
(四)农村商业银行	(37)
21. 农村商业银行是什么性质的金融机构？	(37)
22. 设立农村商业银行应当符合哪些条件？	(38)
23. 设立农村商业银行应当包括哪些发起人？	(38)
24. 农村商业银行的发起人必须符合哪些条件？	(39)
25. 申请筹建农村商业银行应提交哪些文件资料？	(40)
26. 对农村商业银行的筹建期限有何规定？	(41)
27. 农村商业银行申请开业应提交哪些资料？	(41)
28. 对农村商业银行的开业期限有何规定？	(41)
29. 对农村商业银行给分支机构拨付营运资金是如何规定的？	(41)
30. 对农村商业银行的贷款支农情况是如何规定的？	(42)
31. 农村商业银行的哪些变更事项需经银监部门批准？	(42)
32. 对擅自设立农村商业银行和擅自设立、合并、撤销分支机构的，应如何处罚？	(42)
33. 对未经批准擅自变更重要事项的，应如何处罚？	(42)
34. 农村商业银行超业务范围经营的，应如何处罚？	(42)
(五)农村合作银行	(43)
35. 设立农村合作银行应当符合哪些条件？	(43)
36. 设立农村合作银行应当包括哪些发起人？	(44)
37. 农村合作银行的发起人必须符合哪些条件？	(44)
38. 申请筹建农村合作银行应提交哪些文件资料？	(45)
39. 对农村合作银行的筹建期限是如何规定的？	(46)
40. 申请农村合作银行开业应提交哪些资料？	(46)
41. 对农村合作银行的开业期限是如何规定的？	(46)
42. 对农村合作银行设立分支机构是如何规定的？	(47)
43. 农村合作银行内部职能部门及分支机构设置应遵循什么原则？	(47)
44. 农村合作银行哪些事项变更时需经银监部门批准？	(47)
45. 对擅自设立农村合作银行和擅自设立、合并、撤销分支机构的，应如何	

处罚?	(47)
46. 未经银监部门批准,擅自变更重要事项,应如何处罚?	(47)
47. 农村合作银行超业务范围经营的,应如何处罚?	(48)
(六)农村信用社	(48)
48. 设立农村信用社应遵循的原则是什么?	(48)
49. 设立农村信用社应当具备哪些条件?	(48)
50. 对农村信用社的发起人是怎样规定的?	(49)
51. 自然人作为发起人应当符合哪些条件?	(49)
52. 境内非金融机构作为发起人应当符合哪些条件?	(49)
53. 境内金融机构作为发起人应当符合哪些条件?	(49)
54. 境外金融机构作为发起人应当符合哪些条件?	(50)
55. 申请筹建农村信用社应向银监部门提交哪些资料?	(50)
56. 农村信用社的筹建期限是如何规定的?	(50)
57. 农村信用社开业申请应提交哪些资料?	(51)
58. 农村信用社的开业期限是如何规定的?	(51)
59. 农村信用社变更哪些事项需经银监部门批准?	(51)
60. 变更哪些事项应事先报银监部门批准或审查?	(52)
61. 农村信用社业务范围有哪些?	(52)
62. 农村信用社在什么情形下可以终止接管?	(52)
63. 擅自设立农村信用社或农村信用社分支机构的,应如何处罚?	(53)
64. 农村信用社超业务范围从事经营活动的,应如何处罚?	(53)
65. 农村信用社在什么情况下银监部门可将其撤销并吊销许可证?	(53)
66. 农村信用社在筹建期擅自办理金融业务的,应如何处罚?	(53)
67. 农村信用社超业务范围从事经营活动的,应如何处罚?	(54)
68. 农村信用社未经批准擅自设立分支机构或分立、合并分支机构的,应如何处罚?	(54)
69. 凡违反《农村信用社机构管理暂行办法》其他规定的,应如何处罚?	(54)
二、非法人机构设立	(54)
(一)省联社办事处	(54)
70. 省联社办事处应怎样设立?	(54)
71. 省联社设立办事处应当符合哪些条件?	(54)
72. 省联社设立办事处的期限有何规定?	(55)

(二)县联社(统一法人)农村信用社	(55)
73. 县联社设立农村信用社应当符合哪些条件?	(55)
74. 县联社设立农村信用社的筹建期限是如何规定的?	(56)
75. 县联社设立农村信用社的开业期限是如何规定的?	(56)
(三)农村合作银行、农村商业银行支行	(56)
76. 农村合作银行、农村商业银行设立支行应当符合哪些条件?	(56)
77. 农村合作银行、农村商业银行设立支行的筹建期限是如何规定的?	(57)
78. 农村合作银行、农村商业银行设立支行的开业期限是如何规定的?	(57)
(四)农村信用社、县联社分社	(57)
79. 农村信用社、县联社设立分社应符合哪些条件?	(57)
80. 农村信用社、县联社分社的筹建期限是如何规定的?	(58)
81. 农村信用社、县联社分社的开业期限是如何规定的?	(58)
(五)农村合作银行、农村商业银行分理处	(58)
82. 农村合作银行、农村商业银行设立分理处应当符合哪些条件?	(58)
83. 农村合作银行、农村商业银行设立分理处的筹建期限是如何规定的?	(59)
84. 农村合作银行、农村商业银行设立分理处的开业期限是如何规定的?	(59)
(六)合作金融机构储蓄所	(59)
85. 设立储蓄所应当符合哪些条件?	(59)
86. 申请储蓄所开业应提交哪些资料?	(60)
87. 对设立储蓄所的筹建期限是如何规定的?	(60)
88. 对设立储蓄所的开业期限是如何规定的?	(60)
(七)合作金融机构自助银行	(61)
89. 合作金融机构设立自助银行应符合哪些条件?	(61)
90. 对合作金融机构设立自助银行的开业期限有何规定?	(61)
三、机构变更	(62)
(一)法人机构	(62)
91. 法人机构变更包括哪些内容?	(62)
92. 法人机构变更名称应注意哪些事项?	(62)
93. 法人机构变更住所应注意哪些事项?	(62)

94. 法人机构变更组织形式应注意哪些事项?	(62)
95. 对法人机构的股权变更是如何规定的?	(62)
96. 县联社、市(地)联社、省联社变更股权应符合哪些条件?	(63)
97. 法人机构减少注册资本应符合哪些条件?	(63)
98. 法人机构存续分立应当具备哪些条件?	(64)
99. 法人机构新设分立应当具备哪些条件?	(65)
100. 法人机构吸收合并应符合哪些条件?	(66)
101. 法人机构新设合并应当具备哪些条件?	(67)
102. 法人机构收购辖区内其他金融机构应当符合哪些条件?	(67)
103. 对合作金融机构本部临时停业有哪些规定?	(68)
(二)非法人机构	(68)
104. 非法人机构变更包括哪些内容?	(68)
105. 非法人机构变更名称应注意哪些事项?	(68)
106. 非法人机构变更营业场所应注意哪些事项?	(68)
107. 非法人机构升格应符合哪些条件?	(68)
108. 对非法人机构的临时停业有何规定?	(68)
四、机构终止	(69)
(一)法人机构	(69)
109. 在什么情形下法人机构应当申请解散?	(69)
110. 在什么情形下,法人机构向法院申请破产前应先获得银监会批准?	(69)
(二)非法人机构	(70)
111. 非法人机构终止营业有哪些规定?	(70)
五、其 他	(70)
112. 什么情况下金融机构应当接受银监部门对其股东的审查?	(70)
113. 金融机构的审慎经营规则包括哪些内容?	(70)
114. 金融机构按照规定应向银监部门报送哪些报表和资料?	(70)
115. 银监部门可以对金融机构采取哪些措施进行现场检查?	(70)
116. 什么情况下金融机构有权拒绝银监部门的现场检查?	(71)
117. 金融机构应当如实向社会公众披露哪些材料和信息?	(71)
118. 金融机构违反审慎经营规则的,应受到银监部门的哪些处罚?	(71)
119. 金融机构在什么情况下可能被接管或者被促成机构重组?	(72)

120. 金融机构在什么情况下可能被银监部门撤销? (72)
121. 金融机构从事未经批准或者未备案的业务活动的,应受何种处罚?
..... (72)
122. 金融机构拒绝或者阻碍非现场监管或者现场检查的,应受何种处罚?
..... (72)
123. 金融机构提供虚假的或者隐瞒重要事实的报表、报告等文件、资料的,
应受何种处罚? (72)
124. 金融机构未按照规定进行信息披露的,应受何种处罚? (72)
125. 金融机构不按照规定向银监部门提供报表、报告等文件、资料的,应受
何种处罚? (73)
126. 商业银行工作人员不得有哪些行为? (73)
127. 何种情形下,商业银行应当承担支付迟延履行的利息以及其他民事
责任? (73)
128. 违规吸收存款、发放贷款的,应受何种处罚? (74)
129. 出租、出借经营许可证的,应受何种处罚? (74)
130. 未经批准买卖、代理买卖外汇的,应受何种处罚? (74)
131. 未经批准买卖政府债券或者发行、买卖金融债券的,应受何种处罚?
..... (75)
132. 违反国家规定从事信托投资、证券经营及其他投资业务的,应受何种
处罚? (75)
133. 向关系人违规发放贷款的,应受何种处罚? (75)
134. 拒绝或者阻碍银监部门检查监督的,应受何种处罚? (76)
135. 未遵守有关比例管理规定的,应受何种处罚? (76)
136. 未经批准办理结汇、售汇的,应受何种处罚? (76)
137. 未经批准在银行间债券市场发行、买卖金融债券或者到境外借款的,
应受何种处罚? (77)
138. 违反规定同业拆借的,应受何种处罚? (77)
139. 拒绝或者阻碍中国人民银行检查监督的,应受何种处罚? (77)
140. 向人民银行提供虚假的或者隐瞒重要事实的财务会计报告、报表和
统计报表的,应受何种处罚? (78)
141. 未按规定缴存存款准备金的,应受何种处罚? (78)
142. 未经批准在名称中使用“银行”字样的,应受何处罚? (78)
143. 未经批准购买商业银行股份总额百分之五以上,应受何处罚? (79)
144. 将单位的资金以个人名义开立账户存储的,应受何处罚? (79)

145. 不按照规定向银监部门报送有关文件、资料的,应受何处罚?	(79)
146. 不按照规定向中国人民银行报送有关文件、资料的,应受何处罚?	(79)
147. 工作人员索取、收受贿赂或者收受回扣、手续费的,应受何种处罚?	(79)
148. 工作人员贪污、挪用、侵占本行或者客户资金的,应受何种处罚?	(79)
149. 工作人员玩忽职守造成损失的,应受何处罚?	(80)
150. 工作人员违反规定徇私向亲属、朋友发放贷款或者提供担保造成损失的,应受何处罚?	(80)
151. 工作人员泄露在任职期间知悉的国家秘密、商业秘密的,应受何种处罚?	(80)
152. 工作人员对单位或者个人强令其发放贷款或者提供担保未予拒绝的,应受何种处罚?	(80)
153. 商业银行及其工作人员对银监部门、中国人民银行的处罚决定不服的,应如何处理?	(80)

第三篇 高管人员监管

一、综 合	(81)
1. 金融机构哪些人员是高级管理人员?	(81)
2. 金融机构高级管理人员任职资格审核分为哪两种?	(81)
3. 适用核准制的高级管理人员任职资格申报材料应包括哪些内容?	(81)
4. 适用备案制的高级管理人员任职资格报备材料应包括哪些内容?	(82)
5. 金融机构高级管理人员离任审计报告至少包括哪些内容?	(82)
6. 拟任人现任或曾任金融机构高级管理人员的,还应提交哪些申请材料?	(82)
7. 合作金融机构高级管理人员任职资格谈话、考察和考试由哪一级银行业监督管理机构进行?	(82)
8. 拟任人在同一法人机构内、同类性质平行调整职务或改任较低职务的,其任职资格如何申请?	(83)
9. 何种情况下,拟任职所在地监管机构应书面通知拟任人及其所在合作	