

TRUST
LAWS
AND
REGULATIONS
MANUAL

信托法律法规手册

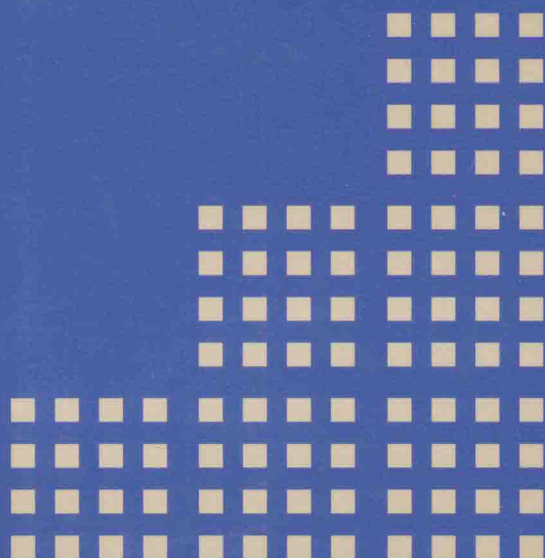
(资产管理卷)



中国信托业协会 编



中国金融出版社



TRUST
LAWS
AND
REGULATIONS
MANUAL

信托法律法规手册

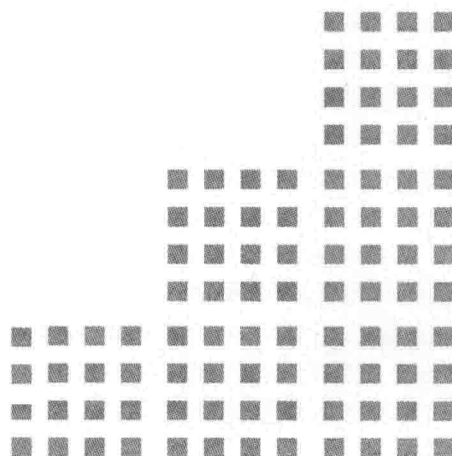
(资产管理卷)



中国信托业协会 编



中国金融出版社



本书由中诚信托有限责任公司资助出版，
在此表示衷心感谢！

出版说明

2011年是《中华人民共和国信托法》颁布实施十周年。十年来，在《中华人民共和国信托法》和有关监管法规指引下，信托公司逐步回归本源业务，开拓创新，稳健经营，取得了前所未有的业绩，信托业已成长为我国金融产业的主力军之一。

信托公司是在信托法律制度框架下开展业务的，伴随信托业务不断创新发展，监管机构及相关部门陆续制定印发了若干制度和政策性文件，对引导和规范信托公司依法合规开展信托业务，发挥了重要的保障和指引作用。

为全面梳理信托业相关法律法规，便于从业人员查阅学习与指导工作，切实提升信托业务规范化、制度化水平，信托业协会组织汇编了《信托法律法规手册》。本手册所收录法律法规条目共计413项，内容包括法律（含司法解释）、行政法规、部门规章、规范性文件、通知、指引、意见、公告等，均为截至2011年6月底现行有效的规定。全书共分为四卷：第一卷收录的是信托基础类相关法律法规；第二卷收录的是与资产管理类业务直接相关的法规内容；第三卷收录的是与金融机构管理直接相关的法规内容；第四卷收录的是与信托业务有间接联系，具有一定参考性的法规内容。鉴于信托制度的灵活性，信托业务的宽泛性，涉及的领域和业务范围较广，所以本手册收录的法规条目难免会有遗漏，敬请谅解。

编印中有不妥之处，欢迎批评指正。

本书在编辑过程中，得到了中诚信托有限责任公司、锦天城律师事务所及协会其他所有会员单位的大力支持，在此一并表示感谢。

特此说明。

中国信托业协会
二〇一一年十二月

目 录

信托卷

一、信托公司经营、监管	1
中华人民共和国信托法	
(中华人民共和国主席令第五十号, 2001)	3
信托公司管理办法	
(中国银行业监督管理委员会令 2007 年第 2 号)	10
信托公司集合资金信托计划管理办法	
(中国银行业监督管理委员会令 2009 年第 1 号)	17
信托公司净资本管理办法	
(中国银行业监督管理委员会令 2010 年第 5 号)	25
加强信托投资公司风险监管防范交易对手风险的通知	
(银监发〔2004〕93 号)	28
关于进一步加强信托投资公司内部控制管理有关问题的通知	
(银监发〔2004〕97 号)	29
信托投资公司信息披露管理暂行办法	
(银监发〔2005〕1 号)	31
关于规范信托投资公司信托业务会计核算有关问题的通知	
(银监办发〔2005〕45 号)	44
关于加强信托投资公司部分业务风险提示的通知	
(银监办发〔2005〕212 号)	82
关于做好 2005 年度信托投资公司信息披露工作有关问题的通知	
(银监办发〔2006〕8 号)	84
关于信托投资公司开展集合资金信托业务创新试点有关问题的通知	
(银监发〔2006〕65 号)	85
信托公司治理指引	
(银监发〔2007〕4 号)	88
关于实施《信托公司管理办法》和《信托公司集合资金信托计划管理办法》 有关具体事项的通知	
(银监发〔2007〕18 号)	94
关于支持信托公司创新发展有关问题的通知	

(银监发〔2009〕25号)	98
关于修订信托公司年报披露格式规范信息披露有关问题的通知	
(银监办发〔2009〕407号)	101
关于加强信托公司结构化信托业务监管有关问题的通知	
(银监通〔2010〕2号)	104
关于修订《信托公司监管评级与分类监管指引》的通知	
(银监发〔2010〕21号)	106
关于项目运营方利用信托资金融资过程中增值税进项税额抵扣问题的公告	
(国家税务总局公告2010年第8号)	149
关于印发信托公司净资本计算标准有关事项的通知	
(银监发〔2011〕11号)	150
关于做好信托公司净资本监管、银信合作业务转表及信托产品营销等有关 事项的通知	
(非银发〔2011〕14号)	151
二、银信业务	153
银行与信托公司业务合作指引	
(银监发〔2008〕83号)	155
关于进一步加强信托公司银信合作理财业务风险管理的通知	
(银监办发〔2008〕297号)	159
关于进一步规范银信合作有关事项的通知	
(银监发〔2009〕111号)	160
关于规范银信理财合作业务有关事项的通知	
(银监发〔2010〕72号)	162
进一步规范银信理财合作业务通知	
(银监发〔2011〕7号)	164
三、房地产业务	165
关于规范信托投资公司办理业务中与房地产抵押估价管理有关问题的通知	
(银监办发〔2006〕92号)	167
关于加强信托公司房地产、证券业务监管有关问题的通知	
(银监办发〔2008〕265号)	168
关于加强信托公司房地产信托业务监管有关问题的通知	
(银监发〔2010〕54号)	170
关于房屋抵押贷款风险提示的通知	
(银监办发〔2010〕55号)	171
关于提示房地产企业规避调控政策有关风险的通知	
(银监办便函〔2010〕84号)	173
关于信托公司房地产信托业务风险提示的通知	
(银监办发〔2010〕343号)	174

四、证券业务	175
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 （银监发〔2004〕61号）	177
关于加强信托投资公司证券业务监管的通知 （银监办通〔2004〕260号）	179
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 （银监办通〔2004〕265号）	180
关于加强信托公司房地产、证券业务监管有关问题的通知 （银监办发〔2008〕265号）	182
关于信托公司信托产品专用证券账户有关事项风险提示的通知 （非银部函〔2008〕113号）	184
信托公司证券投资信托业务操作指引 （银监发〔2009〕11号）	185
五、信贷资产证券化业务	189
金融机构信贷资产证券化试点监督管理办法 （中国银行业监督管理委员会令2005年第3号）	191
信贷资产证券化试点管理办法 （中国人民银行 中国银行业监督管理委员会公告〔2005〕第7号）	203
关于发布《资产支持证券交易操作规则》的通知 （全国银行间同业拆借中心，2005）	211
资产支持证券信息披露规则 （中国人民银行公告〔2005〕第14号）	213
资产支持证券在银行间债券市场的登记、托管、交易和结算等有关事项公告 （中国人民银行公告〔2005〕第15号）	215
关于信贷资产证券化基础资产池信息披露有关事项公告 （中国人民银行公告〔2007〕第16号）	216
资产支持证券在全国银行间债券市场进行质押式回购交易的有关事项公告 （中国人民银行公告〔2007〕第21号）	219
信贷资产证券化试点会计处理规定 （财会〔2005〕12号）	220
资产支持证券发行登记与托管结算业务操作规则 （中债函字〔2005〕37号）	224
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 （建住房〔2005〕77号）	228
关于信贷资产证券化有关税收政策问题的通知 （财税〔2006〕5号）	230
关于进一步加强信贷资产证券化业务管理工作的通知 （银监办发〔2008〕23号）	232

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 (银监发〔2009〕113号)	234
商业银行资产证券化风险暴露监管资本计量指引 (银监发〔2009〕116号)	236
进一步规范银行业金融机构信贷资产转让业务的通知 (银监发〔2010〕102号)	249
六、企业年金业务	251
企业年金基金管理办法 (中华人民共和国人力资源和社会保障部 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令第11号, 2011)	253
企业年金试行办法 (中华人民共和国劳动和社会保障部令第20号, 2004)	265
企业年金基金管理机构资格认定暂行办法 (中华人民共和国劳动和社会保障部令第24号, 2004)	267
关于企业年金基金证券投资有关问题的通知 (劳社部发〔2004〕25号)	272
关于印发《企业年金基金管理运作流程》、《企业年金基金账户管理信息 系统规范》和《企业年金基金管理机构资格认定专家评审规则》的通知 (劳社部发〔2004〕32号)	276
关于贯彻《企业年金试行办法》和《企业年金基金管理试行办法》的通知 (劳社部函〔2004〕72号)	288
关于企业年金方案和基金管理合同备案有关问题的通知 (劳社部〔2005〕35号)	290
关于企业年金基金银行账户管理等有关问题的通知 (劳社部发〔2006〕40号)	292
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 (银发〔2007〕56号)	295
关于中央企业试行企业年金制度有关问题的通知 (国资发分配〔2007〕152号)	297
关于企业年金个人所得税征收管理有关问题的通知 (国税函〔2009〕694号)	299
七、其他业务	301
全国银行间债券市场债券交易管理办法 (中国人民银行令〔2000〕第2号)	303
全国银行间债券市场金融债券发行管理办法 (中国人民银行令〔2005〕第1号)	306
短期融资券管理办法 (中国人民银行令〔2005〕第2号)	311

同业拆借管理办法	
（中国人民银行令〔2007〕第3号）	315
银行间债券市场债券登记托管结算管理办法	
（中国人民银行令〔2009〕第1号）	322
全国银行间债券市场债券远期交易管理规定	
（中国人民银行公告〔2005〕第9号）	328
全国银行间债券市场债券借贷业务管理暂行规定	
（中国人民银行公告〔2006〕第15号）	330
全国银行间债券市场做市商管理规定	
（中国人民银行公告〔2007〕第1号）	332
远期利率协议业务管理规定	
（中国人民银行公告〔2007〕第20号）	335
信托公司在全国银行间债券市场开立信托专用债券账户有关事项的公告	
（中国人民银行公告〔2008〕第22号）	337
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	
（银发〔1998〕458号）	339
国家外汇管理局关于信托投资公司购汇补充外汇资本金有关问题的通知	
（汇发〔2001〕159号）	341
全国银行间债券市场债券买断式回购业务管理规定	
（银发〔2004〕1号）	342
非金融企业和非银行金融机构申请银行间即期外汇市场会员资格实施细则（暂行）	
（汇发〔2005〕94号）	344
关于改进和完善小额担保贷款政策的通知	
（银发〔2006〕5号）	347
关于开展人民币利率互换交易试点有关事宜的通知	
（银发〔2006〕27号）	349
关于信托投资公司单一代定资金信托业务的风险提示的通知	
（银监办发〔2006〕134号）	351
全国银行间外汇市场人民币外汇掉期交易规则	
（中汇交发〔2006〕118号）	352
信托公司受托境外理财业务管理暂行办法	
（银监发〔2007〕27号）	355
关于规范境内金融机构对外转让不良债权备案管理的通知	
（发改外资〔2007〕254号）	363
金融机构间货币经纪和交易行为指引	
（银监发〔2007〕72号）	365
银行间市场人民币利率互换交易操作规程	
（中汇交发〔2007〕87号）	370

关于调整信托公司受托境外理财业务境外投资范围的通知 (银监办发〔2007〕162号)	371
关于在银行间外汇市场开办人民币外汇货币掉期业务有关问题的通知 (银发〔2007〕287号)	374
银行间债券市场公司债券发行、登记托管、交易流通操作细则 (中债字〔2008〕8号)	376
信托公司运用信托财产开立债券结算资金专户办理 DVP 相关事宜的说明 (中债(资金结算)〔2008〕10号)	380
关于开展人民币利率互换业务有关事宜的通知 (银发〔2008〕18号)	382
信托公司私人股权投资信托业务操作指引 (银监发〔2008〕45号)	384
关于鼓励信托公司开展公益信托业务支持灾后重建工作的通知 (银监办发〔2008〕93号)	387
同业拆借交易操作规则 (中汇交发〔2008〕85号)	389
银行间债券市场券款对付结算业务实施细则 (中央国债登记结算有限责任公司, 2008年7月25日)	395
国家外汇管理局关于境内企业境外放款外汇管理有关问题的通知 (汇发〔2009〕24号)	401
关于发布《境内机构境外直接投资外汇管理规定》的通知 (汇发〔2009〕30号)	404
关于信托公司开展项目融资业务涉及项目资本金有关问题的通知 (银监发〔2009〕84号)	408
关于信托公司信政合作业务风险提示的通知 (银监办发〔2009〕155号)	409
关于境内机构对外担保管理问题的通知 (汇发〔2010〕39号)	410
关于规范中长期贷款还款方式的通知 (银监发〔2010〕103号)	415
关于做好下一阶段地方政府融资平台贷款清查工作的通知 (银监办发〔2010〕309号)	417
关于加强融资平台贷款风险管理的指导意见 (银监发〔2010〕110号)	420
关于规范非银行金融机构中长期贷款还款方式的通知 (非银发〔2011〕2号)	423
关于进一步规范非银行金融机构中长期贷款还款方式的通知 (非银发〔2011〕16号)	424

关于切实做好 2011 年地方政府融资平台贷款风险监管工作的通知 (银监发〔2011〕34 号)	426
关于印发信托公司参与股指期货交易业务指引的通知 (银监发〔2011〕70 号)	434
关于印发地方政府融资平台贷款监管有关问题的说明通知 (银监办发〔2011〕191 号)	438

资产管理卷

一、银行	443
中华人民共和国中国人民银行法 (中华人民共和国主席令第十二号, 2003)	445
中华人民共和国商业银行法 (中华人民共和国主席令第十三号, 2003)	450
中华人民共和国银行业监督管理法 (中华人民共和国主席令第五十八号, 2006)	460
贷款通则 (中国人民银行令〔1996〕第 2 号)	466
商业银行个人理财业务管理暂行办法 (中国银行业监督管理委员会令 2005 年第 2 号)	476
固定资产贷款管理暂行办法 (中国银行业监督管理委员会令 2009 年第 2 号)	483
流动资金贷款管理暂行办法 (中国银行业监督管理委员会令 2010 年第 1 号)	487
个人贷款管理暂行办法 (中国银行业监督管理委员会令 2010 年第 2 号)	493
商业银行董事履职评价办法(试行) (中国银行业监督管理委员会令 2010 年第 7 号)	498
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 (银监办发〔2003〕145 号)	502
商业银行授信工作尽职指引 (银监发〔2004〕51 号)	503
商业银行个人理财业务风险管理指引 (银监发〔2005〕63 号)	514
商业银行金融创新指引 (银监发〔2006〕87 号)	520
关于商业银行开展个人理财业务风险提示的通知 (银监办发〔2006〕157 号)	525

关于调整商业银行个人理财业务管理有关规定的通知 (银监办发〔2007〕241号)	527
关于进一步规范商业银行个人理财业务有关问题的通知 (银监办发〔2008〕47号)	528
关于印发《商业银行并购贷款风险管理指引》的通知 (银监发〔2008〕84号)	531
关于进一步规范银行业金融机构信贷资产转让业务的通知 (银监发〔2010〕102号)	536
二、证券	539
中华人民共和国证券法 (中华人民共和国主席令第四十三号, 2005)	541
证券公司监督管理条例 (中华人民共和国国务院令第五百二十二号, 2008)	569
上市公司证券发行管理办法 (中国证券监督管理委员会令第30号, 2006)	582
首次公开发行股票并上市管理办法 (中国证券监督管理委员会令第32号, 2006)	592
国有股东转让所持上市公司股份管理暂行办法 (国务院国有资产监督管理委员会 中国证券监督管理委员会令第19号, 2007)	599
公司债券发行试点办法 (中国证券监督管理委员会令第49号, 2007)	606
上市公司收购管理办法 (中国证券监督管理委员会令第56号, 2008)	610
首次公开发行股票并在创业板上市管理暂行办法 (中国证券监督管理委员会令第61号, 2009)	628
中国证券监督管理委员会发行审核委员会办法 (中国证券监督管理委员会令第62号, 2009)	634
证券发行上市保荐业务管理办法 (中国证券监督管理委员会令第63号, 2009)	640
证券登记结算管理办法 (中国证券监督管理委员会令第65号, 2009)	653
证券发行与承销管理办法 (中国证券监督管理委员会令第69号, 2010)	664
上市公司重大资产重组管理办法 (中国证券监督管理委员会令第73号, 2011)	672
上市公司解除限售存量股份转让指导意见 (中国证券监督管理委员会公告〔2008〕15号)	682

证券公司定向资产管理业务实施细则（试行） （中国证券监督管理委员会公告〔2008〕25号）	683
证券公司集合资产管理业务实施细则 （中国证券监督管理委员会公告〔2008〕26号）	690
上市公司股东发行可交换公司债券试行规定 （中国证券监督管理委员会公告〔2008〕41号）	698
关于进一步改革和完善新股发行体制的指导意见 （中国证券监督管理委员会公告〔2009〕13号）	701
证券公司分类监管规定 （中国证券监督管理委员会公告〔2010〕17号）	703
上市公司并购重组审核委员会工作规程 （证监发〔2007〕94号）	710
关于做好证券公司客户交易结算资金第三方存管有关账户规范工作的通知 （证监发〔2007〕110号）	717
关于发布《上市公司非公开发行股票实施细则》的通知 （证监发行字〔2007〕302号）	720
关于发布《证券公司变更持有5%以下股权股东报备工作指引》的通知 （机构部部函〔2008〕232号）	727
合伙企业等非法人组织证券账户开立业务操作指引 （中国证券登记结算有限责任公司，2009年12月21日）	733
三、保险	735
中华人民共和国保险法 （中华人民共和国主席令第十一号，2009）	737
保险资金间接投资基础设施项目试点管理办法 （中国保险监督管理委员会令2006年第1号）	758
保险公司养老保险业务管理办法 （中国保险监督管理委员会令2007年第4号）	776
保险公司管理规定 （中国保险监督管理委员会令2009年第1号）	781
保险资金运用管理暂行办法 （中国保险监督管理委员会令2010年第9号）	791
关于加强财产保险公司投资型保险业务管理的通知 （保监发〔2008〕107号）	801
基础设施债权投资计划产品设立指引 （保监发〔2009〕41号）	807
关于保险资金投资基础设施债权投资计划的通知 （保监发〔2009〕43号）	813
关于调整保险资金投资政策有关问题的通知	

(保监发〔2010〕66号)	816
保险资金投资股权暂行办法	
(保监发〔2010〕79号)	818
四、基金	827
中华人民共和国证券投资基金法	
(中华人民共和国主席令第九号, 2003)	829
证券投资基金运作管理办法	
(中国证券监督管理委员会令第21号, 2004)	843
证券投资基金管理公司管理办法	
(中国证券监督管理委员会令第22号, 2004)	849
基金管理公司特定客户资产管理业务试点办法	
(中国证券监督管理委员会令第74号, 2011)	857
证券投资基金管理公司公平交易制度指导意见	
(中国证券监督管理委员会公告〔2008〕9号)	864
基金管理公司投资管理人员管理指导意见	
(中国证券监督管理委员会公告〔2009〕3号)	867
关于实施《基金管理公司特定客户资产管理业务试点办法》有关问题的规定	
(中国证券监督管理委员会公告〔2011〕27号)	872
货币市场基金管理暂行规定	
(证监发〔2004〕78号)	874
关于实施《证券投资基金管理公司管理办法》若干问题的通知	
(证监基金字〔2004〕147号)	876
关于基金管理公司运用固有资金进行基金投资有关事项的通知	
(证监基金字〔2005〕96号)	879
证券投资基金管理公司督察长管理规定	
(证监基金字〔2006〕85号)	881
证券投资基金管理公司治理准则(试行)	
(证监基金字〔2006〕122号)	885
五、期货与股指期货	893
期货交易管理条例	
(中华人民共和国国务院令第489号, 2007)	895
最高人民法院关于审理期货纠纷案件若干问题的规定	
(法释〔2003〕10号)	910
关于审理期货纠纷案件若干问题的规定(二)	
(法释〔2011〕1号)	916
期货投资者保障基金管理暂行办法	
(中国证券监督管理委员会令第38号, 2007)	918
期货交易所管理办法	

（中国证券监督管理委员会令第42号，2007）	921
期货公司管理办法	
（中国证券监督管理委员会令第43号，2007）	934
期货公司董事、监事和高级管理人员任职资格管理办法	
（中国证券监督管理委员会令第47号，2007）	949
期货从业人员管理办法	
（中国证券监督管理委员会令第48号，2007）	958
关于建立股指期货投资者适当性制度的规定（试行）	
（中国证券监督管理委员会公告〔2010〕4号）	962
最高人民法院印发《关于审理期货纠纷案件座谈会纪要》的通知	
（法〔1995〕140号）	964
证券、期货投资咨询管理暂行办法	
（证委发〔1997〕196号）	968
关于发布《中国金融期货交易所交易规则》及相关细则、办法和沪深300股指期货合约的通知	
（中金所办字〔2010〕16号）	973
关于发布《股指期货投资者适当性制度实施办法（试行）》和《股指期货投资者适当性制度操作指引（试行）》的通知	
（中金所办字〔2010〕15号）	1029

金融机构管理卷

一、反洗钱	1037
中华人民共和国反洗钱法	
（中华人民共和国主席令第五十六号，2006）	1039
金融机构客户身份识别和客户身份资料及交易记录保存管理办法	
（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令〔2007〕第2号）	1044
金融机构反洗钱规定	
（中国人民银行令〔2006〕第1号）	1051
金融机构大额交易和可疑交易报告管理办法	
（中国人民银行令〔2006〕第2号）	1056
金融机构报告涉嫌恐怖融资的可疑交易管理办法	
（中国人民银行令〔2007〕第1号）	1062
中国人民银行反洗钱调查实施细则（试行）	
（银发〔2007〕158号）	1065
关于印发《反洗钱现场检查管理办法（试行）》的通知	
（银发〔2007〕175号）	1070

反洗钱非现场监管办法（试行） （银发〔2007〕254号）	1075
二、财务、会计	1081
中华人民共和国现金管理暂行条例 （中华人民共和国国务院令第12号，1988）	1083
中华人民共和国发票管理办法 （财政部令〔1993〕第6号）	1086
财政部关于印发《会计基础工作规范》的通知 （财会字〔1996〕19号）	1090
内部会计控制规范——基本规范（试行） （财会〔2001〕41号）	1102
人民币银行结算账户管理办法 （中国人民银行令〔2003〕第5号）	1106
金融企业财务规则 （中华人民共和国财政部令第42号，2006）	1117
人民币银行结算账户管理办法实施细则 （银发〔2005〕16号）	1127
财政部关于印发《金融企业呆账准备提取管理办法》的通知 （财金〔2005〕49号）	1134
关于印发《银行抵债资产管理办法》的通知 （财金〔2005〕53号）	1137
财政部关于国有金融企业试行企业年金制度有关问题的通知 （财金〔2006〕18号）	1143
财政部关于印发《地方金融企业财务监督管理办法》的通知 （财金〔2010〕56号）	1146
关于非现场监管信息系统2007年正式运行的通知 （银监发〔2006〕75号）	1152
关于做好金融统计数据集中工作的通知 （银发〔2006〕323号）	1154
关于印发《金融企业财务规则——实施指南》的通知 （财金〔2007〕23号）	1158
关于银行业金融机构全面执行《企业会计准则》的通知 （银监通〔2007〕22号）	1164
关于印发《银行并表监管指引（试行）》的通知 （银监发〔2008〕5号）	1167
关于进一步加强金融企业财务管理若干问题的通知 （财金〔2008〕12号）	1176
金融企业呆账核销管理办法	

(财金〔2010〕21号)	1178
关于开展地方政府融资平台贷款台账调查统计的通知	
(银监办发〔2010〕338号)	1186
三、行政许可、市场准入	1189
金融机构高级管理人员任职资格管理办法	
(中国人民银行令〔2000〕第1号)	1191
境外金融机构投资入股中资金融机构管理办法	
(中国银行业监督管理委员会令2003年第6号)	1199
中资商业银行行政许可事项实施办法	
(中国银行业监督管理委员会令2006年第7号)	1202
国债承销团成员资格审批办法	
(中华人民共和国财政部 中国人民银行 中国证券监督管理委员会令〔2006〕	
第39号)	1227
金融许可证管理办法	
(中国银行业监督管理委员会令2007年第8号)	1233
非银行金融机构行政许可事项实施办法	
(中国银行业监督管理委员会令2007年第13号)	1236
中国证券监督管理委员会行政许可实施程序规定	
(中国证券监督管理委员会令第66号, 2009)	1260
金融机构衍生产品交易业务管理暂行办法	
(中国银行业监督管理委员会令2011年第1号)	1267
保险公司等六类非银行金融机构进入全国银行间同业拆借市场审核规则	
(中国人民银行上海总部公告〔2007〕第5号)	1276
四、公司治理、内控	1279
商业银行内部控制指引	
(中国银行业监督管理委员会令2007年第6号)	1281
上市公司治理准则	
(证监发〔2002〕1号)	1293
银行业金融机构内部审计指引	
(银监发〔2006〕51号)	1301
关于开展加强上市公司治理专项活动有关事项的通知	
(证监公司字〔2007〕28号)	1305
商业银行压力测试指引	
(银监发〔2007〕91号)	1312
企业内部控制基本规范	
(财会〔2008〕7号)	1314
银行业金融机构从业人员职业操守指引	
(银监发〔2009〕12号)	1321