

2001年
中国建设银行
规章制度选编
(下册)

中国建设银行 编

(2001 年)
中国建设银行规章制度选编
(下 册)

中国建设银行 编

中国方正出版社

(内部文件·注意保存)

图书在版编目 (CIP) 数据

中国建设银行规章制度选编. 2001 年/中国建设银行编. —北京: 中国方正出版社, 2002.5

ISBN 7-80107-544-7

I. 中… II. 中… III. 建设银行-规章制度-汇编-中国-2001 IV. F832.33

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2002) 第 026854 号

中国建设银行规章制度选编 (2001 年) (上、下册)

(内部文件·注意保存)

中国方正出版社 出版发行

(北京市西城区平安里西大街 41 号 邮编: 100813)

中国农业出版社印刷厂印刷

开本: 850×1168 毫米 1/32 印张: 49.25 字数: 1267 千字

2002 年 5 月第 1 版 2002 年 8 月北京第 3 次印刷

印数: 21701-22300 册 定价: 69.00 元 (上、下册)

(本书如有印装质量问题, 请与本社出版部联系)

目 录 (下册)

清算结算类

- 关于印发《中国建设银行外汇清算业务管理规定》的通知
建总发 [2001] 57 号 (781)
- 关于印发《中国建设银行客户交易结算资金存管业务管理
操作规程》的通知
建总发 [2001] 173 号 (788)
- 关于印发《中国建设银行代理期货结算业务暂行管理
办法》、《中国建设银行代理期货结算业务会计
核算规定》等有关文件的通知
建总发 [2001] 179 号 (800)
- 关于转发《中国人民银行关于进一步加强和改进现金管理
有关问题的通知》的通知
建总函 [2001] 311 号 (813)
- 关于贯彻落实《客户交易结算资金管理办法》的通知
建总函 [2001] 344 号 (816)
- 转发国家计委、中国人民银行关于制定电子汇划收费标准
的通知
建总函 [2001] 449 号 (829)

关于进一步做好证券公司客户交易结算资金存管业务的通知	
建总函 [2001] 1104 号	(831)
关于加强个体存款账户管理、严格控制公款私存的通知	
建总函 [2001] 1203 号	(837)
转发中国人民银行关于规范电子汇划收费标准的通知	
建总函 [2001] 1276 号	(839)

个人银行业务类

关于印发《中国建设银行国家助学贷款实施办法》等文件的通知	
建总发 [2001] 9 号	(841)
关于进一步加强个人住房贷款管理, 防范贷款风险的意见	
建总发 [2001] 69 号	(848)
关于印发《中国建设银行个人银行业务客户服务管理办法》的通知	
建总发 [2001] 109 号	(853)
关于印发《中国建设银行储蓄存款自动转存、约定转存业务规定》和《中国建设银行储蓄一本通业务规定》的通知	
建总发 [2001] 158 号	(868)
关于下发《中国建设银行龙卡网络系统储蓄卡异地交易异常情况应急处理操作规程》的通知	
建总发 [2001] 159 号	(878)
关于印发《中国建设银行证券业务系统业务管理暂行办法》、《中国建设银行证券业务系统业务暂行规	

则》和《中国建设银行证券业务客户服务章程 （试行）》的通知	
建总发〔2001〕166号	（891）
关于印发速汇通业务章程、管理办法、会计核算规定及 操作规程的通知	
建总发〔2001〕171号	（951）
关于印发《中国建设银行证券业务系统安全密钥管理 暂行规定》的通知	
建总发〔2001〕172号	（985）
关于转发《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》的通知	
建总函〔2001〕315号	（992）
关于转发《中国人民银行关于中国建设银行开办封闭式 证券投资基金代理销售业务的批复》的通知	
建总函〔2001〕425号	（994）
关于转发中国人民银行《关于调整银行卡跨行交易收费及 分配办法的通知》的通知	
建总函〔2001〕500号	（996）
关于转发中国人民银行《网上银行业务管理暂行办法》 的通知	
建总函〔2001〕611号	（999）
关于建立不良个人住房贷款台账的通知	
建总函〔2001〕717号	（1006）
关于转发《中国人民银行、财政部、教育部、国家税务 总局关于进一步推进国家助学贷款业务发展的通知》 等文件的通知	
建总函〔2001〕774号	（1008）
关于转发全国银行卡办公室《关于贯彻执行“银发〔2001〕 144号”及“银卡办〔2001〕014号”文件的	

通知》的通知	
建总函 [2001] 787 号	(1012)
关于变更 JCB 卡清算业务操作规程的通知	
建总函 [2001] 874 号	(1022)
关于转发《中国人民银行关于个人存款当日存取有关问题的通知》的通知	
建总函 [2001] 1176 号	(1025)
关于转发《中国人民银行关于外币现钞管理有关问题的通知》的通知	
建总函 [2001] 1230 号	(1027)
关于转发《中国人民银行、中国证券监督管理委员会关于中国建设银行代理开放式基金业务的批复》的通知	
建总函 [2001] 1233 号	(1030)
关于证券业务系统收费标准有关事项的通知	
建总函 [2001] 1235 号	(1032)
关于转发《中国人民银行关于外币现钞管理有关问题的补充通知》的通知	
建总函 [2001] 1418 号	(1033)
关于转发《中国人民银行办公厅关于中国建设银行发行“银联”标识卡的批复》的通知	
建总函 [2001] 1456 号	(1035)

中间业务类

关于印发《关于开展财务顾问业务的指导意见》的通知	
建总发 [2001] 68 号	(1037)
关于印发《中国建设银行中间业务收费管理暂行办法》	

的通知	
建总发 [2001] 115 号	(1043)
关于印发《中国建设银行代理中央财政资金支付清算 实施细则》的通知	
建总发 [2001] 123 号	(1051)
关于转发中国人民银行《商业银行、信用社代理国库业务 管理办法》的通知	
建总函 [2001] 41 号	(1067)
关于转发《中国人民银行办公厅关于取消委托贷款期限 限制的批复》的通知	
建总函 [2001] 57 号	(1079)
关于转发《中国人民银行办公厅关于建设银行将工程造价 咨询业务列入营业范围问题的批复》的通知	
建总函 [2001] 261 号	(1080)
关于转发财政部办公厅《关于明确〈外国政府贷款转贷 手续费收取办法(试行)〉有关问题的通知》的通知	
建总函 [2001] 281 号	(1082)
关于转发《商业银行中间业务暂行规定》的通知	
建总函 [2001] 590 号	(1083)
关于转发财政部、中国人民银行《中央单位财政国库管理 制度改革试点资金支付管理办法》、《中央单位财政国 库管理制度改革试点资金银行支付清算办法》的通知	
建总函 [2001] 733 号	(1091)
关于转发《财政部关于调整外国政府贷款一二类项目转贷 手续费年费率的通知》的通知	
建总函 [2001] 955 号	(1134)
关于变更委托贷款业务中标准合约修改审批条件的通知	
建总函 [2001] 1084 号	(1136)
关于转发《中国人民银行 财政部关于提高商业银行代理	

支库代办业务费标准的通知》的通知

建总函 [2001] 1472 号 (1137)

国际业务类

关于转发《国家外汇管理局关于旅行社旅游外汇收支
管理有关问题的通知》的通知

建总函 [2001] 126 号 (1139)

关于转发中国人民银行关于进一步加强国有独资商业银行
外汇业务市场准入管理的通知

建总函 [2001] 135 号 (1145)

关于转发《国家外汇管理局、海关总署关于进一步加强
加工贸易深加工结转售付汇及核销管理有关问题的通
知》的通知

建总函 [2001] 285 号 (1148)

关于转发《国家外汇管理局关于信用证/保函项下保证金
提前购汇问题的批复》的通知

建总函 [2001] 286 号 (1150)

关于转发《国家外汇管理局关于国际海运业外汇收支管理
有关问题的通知》的通知

建总函 [2001] 396 号 (1152)

关于转发《中国人民银行、国家外汇管理局关于中资外汇
指定银行就远期信用证进行外债登记的通知》的通知

建总函 [2001] 678 号 (1156)

关于转发《国家外汇管理局关于提高国际收支涉外收入
申报时效有关事项的通知》的通知

建总函 [2001] 702 号 (1158)

关于转发《中国人民银行、国家外汇管理局关于调整资本项下部分购汇管理措施的通知》的通知	
建总函 [2001] 1097 号	(1160)
关于处理东南亚部分国家的银行信用卡业务有关问题的通知	
建总函 [2001] 1403 号	(1162)

资产保全类

关于印发《中国建设银行非剥离贷款债转股资产管理 工作细则》的通知	
建总发 [2001] 27 号	(1165)
关于在企业改制过程中加强金融债权管理工作的意见	
建总发 [2001] 61 号	(1171)
关于印发《中国建设银行呆账贷款责任认定暂行办法》 的通知	
建总发 [2001] 113 号	(1177)
关于印发《关于总行风险与内控管理委员会审批抵债资产 收取与处置、呆账资产核销业务的若干规定》的通知	
建总发 [2001] 146 号	(1182)
关于印发《中国建设银行呆账资产核销管理办法》的通知	
建总发 [2001] 163 号	(1185)
关于调整呆账贷款核销管理工作的通知	
建总函 [2001] 68 号	(1195)
关于做好自办经济实体、对外实体投资和固定资产移交 工作的通知	
建总函 [2001] 95 号	(1198)

关于抓紧做好呆滞、呆账类贷款内部交接工作的通知	
建总函 [2001] 130 号	(1200)
关于对自办实体交接后加强管理的通知	
建总函 [2001] 303 号	(1204)
关于呆账准备金提取及核销处理手续有关事宜的通知	
建总函 [2001] 601 号	(1205)
关于转发人民银行《金融资产管理公司委托处置不良 资产指导意见》的通知	
建总函 [2001] 651 号	(1209)
关于处置建设银行自办经济实体和对外实体投资的有关 事宜的通知	
建总函 [2001] 782 号	(1214)
关于原中农信公司清算工作的通知	
建总函 [2001] 896 号	(1221)
关于进一步加强非剥离贷款债转股资产管理工作的通知	
建总函 [2001] 1027 号	(1231)

信息技术工作与管理类

关于印发《中国建设银行企业内部网总行电子邮件 用户管理办法（试行）》的通知	
建总发 [2001] 13 号	(1241)
关于印发《中国建设银行信息与开发委员会工作规则 （试行）》的通知	
建总发 [2001] 83 号	(1245)
中国建设银行关于印发《中国建设银行信息开发项目 管理办法（试行）》的通知	

建总发 [2001] 84 号	(1249)
关于印发《中国建设银行信息与开发专家委员会章程》 的通知	
建总发 [2001] 127 号	(1263)
关于转发《中国人民银行关于进一步加强银行计算机网络 安全管理的通知》的通知	
建总函 [2001] 713 号	(1268)
关于印发《中国建设银行计算机病毒防治管理办法 (试行)》的通知	
建总函 [2001] 746 号	(1270)
关于印发《中国建设银行总行信息服务站运行管理暂行 规定》的通知	
建总函 [2001] 870 号	(1274)
关于印发《总行信息开发项目预算标准(试行)》的通知	
建总函 [2001] 1283 号	(1282)

法律事务管理类

最高人民法院关于对全国证券回购机构间经统一清欠后 尚余的债权债务诉讼时效问题的通知	
法 [2001] 9 号	(1289)
最高人民法院关于人民法院在审理企业破产和改制案件 中切实防止债务人逃废债务的紧急通知	
法 [2001] 105 号	(1290)
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	
法释 [2000] 44 号	(1294)

最高人民法院关于适用督促程序若干问题的规定	
法释 [2001] 2 号	(1313)
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案件适用法律若干	
问题的规定	
法释 [2001] 12 号	(1315)
最高人民法院关于冻结、拍卖上市公司国有股和社会	
法人股若干问题的规定	
法释 [2001] 28 号	(1317)
最高人民法院关于民事诉讼证据的若干规定	
法释 [2001] 33 号	(1321)
关于印发《中国建设银行主要业务合同文本》的通知	
建总发 [2001] 1 号	(1336)
关于加强中国建设银行法律工作的意见	
建总发 [2001] 46 号	(1338)
关于规范中国建设银行总行本部民事诉讼、仲裁案件	
代理工作的意见	
建总发 [2001] 47 号	(1344)
关于印发《中国建设银行民事诉讼、仲裁工作管理办法	
(试行)》的通知	
建总发 [2001] 50 号	(1347)
关于印发《中国建设银行总行工作检查暂行规定》的通知	
建总发 [2001] 72 号	(1362)
关于印发《中国建设银行投标邀请函》等邀请招标示	
范文本的通知	
建总发 [2001] 75 号	(1368)
关于印发《中国建设银行开展法制宣传教育第四个五年	
规划》的通知	
建总发 [2001] 78 号	(1391)

- 关于印发《中国建设银行单据凭证类文本免责性条款》
的通知
建总发 [2001] 176 号 (1395)
- 关于转发中国证监会、中国人民银行关于查询从事证券
交易当事单位和与被调查事件有关单位在金融机构账户
的通知
建总函 [2001] 119 号 (1398)

安全保卫类

- 关于下发《中国建设银行金融诈骗盗窃抢劫涉枪案件协查管理
暂行办法》的通知
建总发 [2001] 19 号 (1401)
- 关于印发《中国建设银行安全防护设施建设及使用管理
暂行规定》的通知
建总发 [2001] 45 号 (1413)
- 关于转发公安部、中国人民银行、中国保险监督管理委员会
会关于查处金融违法犯罪案件中加强协作配合的通知
建总函 [2001] 674 号 (1425)

审计管理类

- 关于印发《中国建设银行审计分部工作考评暂行办法》
的通知
建总发 [2001] 54 号 (1431)

关于印发《中国建设银行一级分行审计办事处管理暂行办法》的通知	
建总发 [2001] 90 号	(1436)
关于印发《中国建设银行内部审计章程》的通知	
建总发 [2001] 119 号	(1443)
关于印发《中国建设银行内部审计准则》第 1-7 号的通知	
建总发 [2001] 120 号	(1467)
关于印发《中国建设银行总行本级审计暂行办法》的通知	
建总发 [2001] 125 号	(1518)

附 录

中国建设银行关于公布失效和废止规章目录的通知	
建总发 [2001] 182 号	(1525)

清算结算类

关于印发《中国建设银行外汇 清算业务管理规定》的通知

建总发〔2001〕57号 2001年4月28日

中国建设银行外汇清算业务管理规定

第一章 总 则

第一条 （制定目的）

为加强对建设银行外汇清算业务的管理，保证各项外汇业务顺利进行，特制定本规定。

第二条 （适用范围）

本规定适用于建设银行经办外汇业务的国内各分支机构。

第二章 外汇资金收付

第三条 （汇出汇款方式的选择）

分行可根据账户行及收费方式的不同，选择采用单笔指令（MT100 或 MT103）付款和指令与头寸相分离付款（MT100 或 MT103 和 MT202）两种汇款方式。若收款银行同时也是我账户行时，应采用单笔指令付款方式以避免重复付款。

第四条 （款项解付依据）

为了加快款项解付速度，对于境外账户行直接发至各分行的付款指令（MT100、MT103）或头寸划拨指令（MT202），各分行可以将之作为解付客户的依据；对非账户行发来的付款指令，必须在收到账户行或总行的对账单，确保头寸到账后方可解付客户，并及时与总行及境外账户行对账，严格避免款项重复解付客户。

外汇联行汇款应采用先直后横的原则。解付行在收到发报行发来的 MT205 后即可解付客户款项，并及时与总行对账。对于需通过其他银行转汇的超过 10 万美元（其他币种等值 5 万美元）的款项，应事先通知对方分行以便留足头寸，确保款项的及时解付；否则应通过实汇资金方式，直接将款项汇入收款人的账户。

第五条 （总行对分行报文的转发）

境外代理行发往我行的 SWIFT 报文，凡已注明分行 SWIFT 代码的，可通过总行 SWIFT 系统直接发至开通 SWIFT 的分行；对于只有总行 SWIFT 代码的报文，总行通过人工处理将报文转发至分行。总行转发的报文主要有 MT100、MT103、MT202、MT700 等。

第六条 （汇出汇款编号）

分行汇出汇款必须使用标准编号方式，包括分行代码、业务性质、顺序号等。对于分行付款指令编号不清、不引用分行代