

2001年  
**中国建设银行  
规章制度选编**  
(上册)

中国建设银行 编

2021年  
**中国建设银行  
规章制度选编**  
(1-4册)

中国建设银行 编

**(2001 年)**  
**中国建设银行规章制度选编**  
**(上 册)**

中国建设银行 编

中国方正出版社

(内部文件·注意保存)

# 编者说明

---

一、本集是《中国建设银行规章制度选编》(2000年)的续集,其前身是《固定资产投资管理法规选编》,已先后出版了二十二集,本集为第二十三集。

二、本集编入的文件是全国人大、国务院、最高人民法院、中国人民银行、财政部、中国建设银行等2001年颁布的与金融业务有关的法律、法规和规章制度,共205件。为便于使用,分上、下两册,大32开出版发行。

三、本集基本延续了去年的分类方法,但作了适当的调整,包括以下几类:(一)综合类;(二)内部管理类;(三)人事管理类;(四)信贷业务类;(五)计划财务类;(六)资金管理类;(七)会计类;(八)清算结算类;(九)个人银行业务类;(十)中间业务类;(十一)国际业务类;(十二)资产保全类;(十三)信息技术工作与管理类;(十四)法律事务管理类;(十五)安全保卫类;(十六)审计管理类。

四、本集编入的文件中部分是内部文件,请注意妥善保管。编入的文件如有修改或有新的规定,应按修改后的文件或新的规定执行。

五、本集编入的文件,如有内容与正式发文不符的,以正式发文的内容为准。

2002年1月

# 目 录 (上册)

## 综 合 类

- 全国人民代表大会关于修改《中华人民共和国中外合资  
经营企业法》的决定  
中华人民共和国主席令第 48 号 ..... (1)
- 中华人民共和国税收征收管理法  
中华人民共和国主席令第 49 号 ..... (7)
- 中华人民共和国信托法  
中华人民共和国主席令第 50 号 ..... (25)
- 金融机构撤销条例  
中华人民共和国国务院令第 324 号 ..... (37)
- 中华人民共和国外资金融机构管理条例  
中华人民共和国国务院令第 340 号 ..... (44)
- 财政部 国家税务总局关于降低金融保险业营业税税率的通知  
财税 [2001] 21 号 ..... (55)
- 关于上市公司国有股质押有关问题的通知  
财企 [2001] 651 号 ..... (56)
- 关于上市公司国有股被人民法院冻结拍卖有关问题的通知

财企 [2001] 656 号 .....	(58)
中国人民银行行政处罚程序规定	
中国人民银行令第 3 号 .....	(61)
中国人民银行行政复议办法	
中国人民银行令第 4 号 .....	(71)
商业银行境外机构监管指引	
银发 [2001] 257 号 .....	(83)
中国人民银行关于公布《第七批金融规章和规范性文件 废止、失效目录》的通知	
银发 [2001] 393 号 .....	(89)
关于转发《中国人民银行办公厅关于进一步明确报送银行 监管一司报表、资料及事项的通知》的通知	
建总函 [2001] 1278 号 .....	(92)

## 内部综合管理类

中国建设银行关于加强基层机构和网点管理的若干意见	
建总发 [2001] 30 号 .....	(103)
关于印发《中国建设银行风险与内控管理委员会工作规程》 的通知	
建总发 [2001] 51 号 .....	(121)
关于印发《中国建设银行总行资产负债管理委员会工作 规程》的通知	
建总发 [2001] 62 号 .....	(125)
关于印发《中国建设银行总行内部授权管理办法》的通知	
建总发 [2001] 66 号 .....	(129)
关于印发《关于境内一级分行使用 2001 年度授权权限的	

有关规定》的通知	
建总发 [2001] 114 号 .....	(134)
关于印发《中国建设银行办公自动化系统管理办法》的通知	
建总发 [2001] 144 号 .....	(142)
关于印发《中国建设银行档案管理办法》的通知	
建总发 [2001] 178 号 .....	(149)
关于印发《中国建设银行档案管理若干规定》的通知	
建总发 [2001] 184 号 .....	(159)
关于印发《中国建设银行总行业务机构改革方案》的通知	
建总函 [2001] 103 号 .....	(227)
关于严格执行领导干部请假报告制度的通知	
建总函 [2001] 324 号 .....	(229)
关于印发《中国建设银行境外代表处考核办法 (试行)》的通知	
建总函 [2001] 347 号 .....	(230)
关于我行系统参加城镇职工基本医疗保险有关问题的通知	
建总函 [2001] 661 号 .....	(233)
关于对《关于境内一级分行使用 2001 年度授权权限的有关规定》有关条款进行更正的通知	
建总函 [2001] 817 号 .....	(235)
关于印发《关于境内一级分行使用 2001 年度授权权限的补充规定》的通知	
建总函 [2001] 1201 号 .....	(236)
关于加强保险费支出管理的通知	
建总函 [2001] 1313 号 .....	(240)

## 人事管理类

- 关于印发《中国建设银行离退休人员因病住院和丧事  
处理有关工作的暂行规定》的通知  
建总发〔2001〕18号 ..... (241)
- 关于印发《中国建设银行劳动合同管理暂行办法》和  
《中国建设银行劳务人员管理暂行办法》的通知  
建总发〔2001〕36号 ..... (246)
- 关于印发《中国建设银行境外代表处内派员工工资  
管理暂行办法》的通知  
建总发〔2001〕59号 ..... (264)
- 关于印发《中国建设银行离退休人员管理工作暂行规定》  
的通知  
建总发〔2001〕180号 ..... (267)
- 关于转发《关于银行系统参加失业保险有关问题的通知》  
等文件的通知  
建总函〔2001〕11号 ..... (274)
- 关于转发《关于中央直属企事业单位按属地管理原则  
参加统筹地区基本医疗保险有关问题的通知》的通知  
建总函〔2001〕1148号 ..... (277)
- 关于加强养老金统筹外项目管理有关问题的通知  
建总函〔2001〕1208号 ..... (280)



## 信贷业务类

- 关于执行《中国建设银行信贷业务手册》的通知  
建总发〔2001〕17号 ..... (283)
- 关于印发《中国建设银行抵债资产管理暂行办法》的通知  
建总发〔2001〕64号 ..... (284)
- 关于建立建设银行重大信贷风险事项报告制度的通知  
建总发〔2001〕70号 ..... (294)
- 关于印发《中国建设银行公司客户资金结算网络业务  
操作规程》的通知  
建总发〔2001〕77号 ..... (298)
- 关于印发《中国建设银行信贷业务一级审批操作规程》  
的通知  
建总发〔2001〕87号 ..... (314)
- 关于印发《中国建设银行客户信用等级认定工作管理  
规定(暂行)》的通知  
建总发〔2001〕103号 ..... (320)
- 关于印发《中国建设银行委托中国投资咨询公司开展  
资信调查工作的暂行规定》的通知  
建总发〔2001〕106号 ..... (328)
- 关于印发《中国建设银行总行信贷规章管理暂行规定》  
的通知  
建总发〔2001〕107号 ..... (330)
- 关于印发《中国建设银行公司类不良信用客户内部控制  
名单管理暂行规定》的通知  
建总发〔2001〕117号 ..... (336)

关于加强委托性住房“大委托”贷款管理的意见	
建总发〔2001〕118号	(344)
关于印发《中国建设银行贸易融资额度管理暂行规定》 的通知	
建总发〔2001〕121号	(347)
关于印发《中国建设银行信贷证明业务管理暂行办法》 的通知	
建总发〔2001〕131号	(362)
关于印发《中国建设银行公司类重点客户管理办法 (试行)》的通知	
建总发〔2001〕137号	(379)
关于印发《中国建设银行房地产贷款项目评估暂行办法》 的通知	
建总发〔2001〕150号	(390)
关于印发《中国建设银行贷后管理办法(试行)》的通知	
建总发〔2001〕155号	(409)
关于进一步明确额度授信工作有关要求的通知	
建总函〔2001〕110号	(423)
关于调整县级支行房地产贷款权限的通知	
建总函〔2001〕170号	(425)
关于抓紧做好建筑业信贷业务内部交接工作的通知	
建总函〔2001〕174号	(427)
关于总行客户移转工作的通知	
建总函〔2001〕200号	(429)
关于加强个人消费信贷业务管理的通知	
建总函〔2001〕242号	(434)
关于信贷经营与审批责任认定有关事项的补充通知	
建总函〔2001〕253号	(436)
关于印发《总行直接经营贷款指导意见》的通知	

建总函 [2001] 284 号 .....	(440)
关于转发《中国人民银行、国家外汇管理局关于国有独资商业银行剥离不良外汇贷款后有关外汇管理政策的通知》的紧急通知	
建总函 [2001] 287 号 .....	(444)
关于加强对外出具贷款承诺书管理的通知	
建总函 [2001] 467 号 .....	(447)
关于个人消费额度贷款有关事项的通知	
建总函 [2001] 473 号 .....	(448)
关于不良贷款认定有关事项的补充通知	
建总函 [2001] 489 号 .....	(450)
关于加强汽车消费贷款业务管理的通知	
建总函 [2001] 512 号 .....	(451)
关于转发中国人民银行《关于规范住房金融业务的通知》的通知	
建总函 [2001] 516 号 .....	(454)
关于转发《中国人民银行关于进一步加强对国有独资商业银行不良贷款监测和考核的通知》的通知	
建总函 [2001] 586 号 .....	(456)
关于转发《中国人民银行关于切实加强商业汇票承兑贴现和再贴现业务管理的通知》的通知	
建总函 [2001] 673 号 .....	(463)
关于进一步规范我行对外资银行人民币借款审批和管理有关事项的通知	
建总函 [2001] 714 号 .....	(467)
关于转发《关于切实加强国债重点技改项目管理的通知》的通知	
建总函 [2001] 865 号 .....	(470)
关于委托性住房“大委托”贷款以资抵债问题的通知	

- 建总函 [2001] 909 号 ..... (475)
- 关于转发《中国人民银行、对外贸易经济合作部、国家税务总局关于办理出口退税账户托管贷款业务的通知》的通知
- 建总函 [2001] 1055 号 ..... (476)
- 关于转发《中国人民银行关于严禁发放无指定用途个人消费贷款的通知》的通知
- 建总函 [2001] 1087 号 ..... (479)
- 关于转发《中国人民银行关于固定资产贷款管理有关问题的通知》的通知
- 建总函 [2001] 1092 号 ..... (482)
- 关于印发中国建设银行委托性住房金融业务合同文本的通知
- 建总函 [2001] 1143 号 ..... (484)
- 关于转发《中国人民银行关于加强开办银行承兑汇票业务管理的通知》的通知
- 建总函 [2001] 1240 号 ..... (495)
- 关于转发《中国人民银行关于全面推行贷款质量五级分类管理的通知》的通知
- 建总函 [2001] 1428 号 ..... (500)

## 计划财务类

- 关于印发《中国建设银行财务总监委派制试行方案》的通知
- 建总发 [2001] 38 号 ..... (513)
- 关于印发《中国建设银行投资项目责任认定暂行办法》的通知

建总发 [2001] 167 号 .....	(518)
关于印发《中国建设银行资产负债管理委员会财务审核委员会工作规程》的通知	
建总发 [2001] 183 号 .....	(524)
关于营业费用分解的通知	
建总函 [2001] 25 号 .....	(528)
关于转发《财政部关于调整金融企业应收利息核算办法的通知》的通知	
建总函 [2001] 192 号 .....	(541)
关于转发人民银行规范商业银行为政府会计核算中心提供账户服务有关要求的通知	
建总函 [2001] 289 号 .....	(546)
关于转发财政部《关于印发〈关于金融企业住房制度改革若干财务问题的规定〉的通知》的通知	
建总函 [2001] 641 号 .....	(548)
关于调整贷款本息回收顺序的通知	
建总函 [2001] 657 号 .....	(557)
关于转发财政部《内部会计控制规范—基本规范（试行）》 《内部会计控制规范—货币资金（试行）》的通知	
建总函 [2001] 660 号 .....	(558)

## 资金管理类

关于印发《中国建设银行 2001 年资金管理体制调整方案》的通知	
建总发 [2001] 29 号 .....	(571)
关于下发《中国建设银行外币利率审批操作规程》的通知	

建总发 [2001] 116 号 .....	(573)
关于转发中国人民银行《关于对大额外币存款利率实行 备案管理的通知》的通知	
建总函 [2001] 335 号 .....	(576)
关于调整内部资金利率的通知	
建总函 [2001] 403 号 .....	(578)
关于调整人民币内部资金利率浮动幅度的通知	
建总函 [2001] 676 号 .....	(581)
关于进一步加强资金管理的通知	
建总函 [2001] 1193 号 .....	(582)

## 会 计 类

财政部关于印发《金融企业会计制度》的通知	
财会 [2001] 49 号 .....	(585)
关于印发中国建设银行统一会计核算制度的通知	
建总发 [2001] 10 号 .....	(652)
关于印发《中国建设银行系统内往来业务对账办法》的通知	
建总发 [2001] 89 号 .....	(655)
关于印发《中国建设银行对账办法》的通知	
建总发 [2001] 136 号 .....	(660)
关于印发《中国建设银行会计检查制度》的通知	
建总发 [2001] 149 号 .....	(667)
关于印发《中国建设银行会计工作考核办法》和《中国建 设银行会计工作考核评分标准》的通知	
建总发 [2001] 152 号 .....	(676)
关于印发《中国建设银行证券业务系统代理证券业务会计	

核算规定（试行）》的通知	
建总发 [2001] 161 号 .....	(687)
关于印发中国建设银行本外币存款准备金缴存范围的通知	
建总函 [2001] 260 号 .....	(705)
关于修改大额支付控制制度的通知	
建总函 [2001] 312 号 .....	(708)
关于加强基层机构和网点会计基础工作及管理的通知	
建总函 [2001] 329 号 .....	(709)
关于转发《财政部关于外汇储蓄存款利息个人所得税代扣 代缴过程中几个问题的复函》的通知	
建总函 [2001] 435 号 .....	(713)
关于调整外币存款准备金等业务的会计处理规定的通知	
建总函 [2001] 472 号 .....	(714)
关于转发《中国人民银行货币发行业务会计核算规定 （试行）》的通知	
建总函 [2001] 878 号 .....	(716)
关于转发《中国人民银行关于印发〈人民币贷款累放累 收统计制度〉的通知》的通知	
建总函 [2001] 956 号 .....	(742)
关于印发《中国建设银行暂收、暂付类款项管理办法》 的通知	
建总函 [2001] 1018 号 .....	(752)
关于调整部分会计科目等有关问题的通知	
建总函 [2001] 1165 号 .....	(758)
关于调整非剥离债转股贷款账务处理有关问题的通知	
建总函 [2001] 1247 号 .....	(776)

# 综 合 类

---

## 全国人民代表大会关于修改《中华人民共和国中外合资经营企业法》的决定

(2001年3月15日第九届全国人民代表大会第四次会议通过 2001年3月15日中华人民共和国主席令第四十八号公布 自公布之日起施行)

第九届全国人民代表大会第四次会议决定对《中华人民共和国中外合资经营企业法》作如下修改：

一、将第二条第二款修改为：“合营企业的一切活动应遵守中华人民共和国法律、法规的规定。”

二、将第六条第四款修改为：“合营企业职工录用、辞退、报酬、福利、劳动保护、劳动保险等事项，应当依法通过订立合同加以规定。”

三、增加一条，作为第七条：“合营企业的职工依法建立工会组织，开展工会活动，维护职工的合法权益。”



“合营企业应当为本企业工会提供必要的活动条件。”

四、将第八条改为第九条，第四款修改为：“合营企业的各项保险应向中国境内的保险公司投保。”

五、删去第九条第一款。

六、将第九条改为第十条，原第九条第二款改为第十条第一款，修改为：“合营企业在批准的经营范围所需的原材料、燃料等物资，按照公平、合理的原则，可以在国内市场或者在国际市场购买。”

七、将第十四条改为第十五条，增加一款，作为第二款：“合营各方没有在合同中订有仲裁条款的或者事后没有达成书面仲裁协议的，可以向人民法院起诉。”

八、删去第十五条中“本法修改权属于全国人民代表大会”的规定。

此外，根据本决定对部分条文的顺序作相应调整。

本决定自公布之日起施行。

《中华人民共和国中外合资经营企业法》根据本决定作相应的修改，重新公布。