

二〇〇二年

金融规章制度选编

上册

中国人民银行办公厅
国家开发银行办公厅
中国进出口银行办公室
中国农业发展银行办公室
中国工商银行办公室 编
中国农业银行办公室
中国银行办公室
中国建设银行办公室
交通银行办公室



中国金融出版社

2002 年

金融规章制度选编

上册

中国人民银行办公厅
国家开发银行办公厅
中国进出口银行办公室
中国农业发展银行办公室 编
中国工商银行办公室
中国农业银行办公室
中国银行办公室
中国建设银行办公室
交通银行办公室

(内部文件 妥善保存)



中国金融出版社

责任编辑：张 驰

责任校对：潘 洁

责任印制：郝云山

图书在版编目（CIP）数据

2002 年金融规章制度选编．上册／中国人民银行办公厅等编．—北京：中国金融出版社，2003.10

ISBN 7-5049-3126-8

I .2… II .中… III .金融—规章制度—汇编—中国—2002 IV . F832

中国版本图书馆 CIP 数据核字（2003）第 063241 号

出版 **中国金融出版社**

发行

社址 北京广安门外小红庙南里 3 号

邮编 100055

经销 新华书店

印刷 固安印刷厂

开本 140 毫米×203 毫米

印张 14

字数 525 千

版次 2003 年 10 月第 1 版

印次 2003 年 10 月第 1 次印刷

印数 1—10090

定价 上册 33.00 元

如出现印装错误请与印刷装订厂调换

编纂说明

为了金融业务工作的需要，中国人民银行办公厅和各政策性银行、各大国有商业银行办公厅（室）合编了《二〇〇二年金融规章制度选编》（以下简称《选编》）。

一、本《选编》所收内容包括 2002 年度国务院发布的有关金融规章制度和决定，中国人民银行、各政策性银行、各大国有商业银行单独或与其他单位联合印发以及转发其他单位有关金融工作的文件。

二、本《选编》分上下两册。上册包括国务院有关金融工作的法律、法规和决定；中国人民银行、国家开发银行、中国进出口银行、中国农业发展银行的有关文件。下册包括中国工商银行、中国农业银行、中国银行、中国建设银行、交通银行的有关文件。有关各行的文件分别由中国人民银行办公厅、国家开发银行办公厅、中国进出口银行办公室、中国农业发展银行办公室、中国工商银行办公室、中国农业银行办公室、中国银行办公室、中国建设银行办公室和交通银行办公室负责编选，由中国人民银行办公厅档案处总纂。

三、本《选编》按国家对出版物的有关规定，对个别文件体例和文字做了一些技术处理，其余均按原文编排。读者在查阅本资料时，如遇与原文不符之处，请以原文为准。

四、本《选编》为内部资料，请妥善保管，严防遗失。

编 者
2003 年 4 月

目 录

中国人民银行部分

一、货币政策类

中国人民银行令〔2002〕第2号	(3)
附：商业银行柜台记账式国债交易管理办法	(3)
中国人民银行关于商业银行开办全国社会保障基金协议存款的通知 2002年2月8日 银发〔2002〕40号	(8)
中国人民银行关于降低存、贷款利率的通知 2002年2月20日 银发〔2002〕48号	(9)
中国人民银行关于降低个人住房公积金贷款利率的通知 2002年3月1日 银发〔2002〕57号	(10)
中国人民银行关于印发《中国人民银行与双边报价商融券业务操作规则》 的通知 2002年5月23日 银发〔2002〕146号	(10)
附：中国人民银行与双边报价商融券业务操作规则	(11)
中国人民银行关于印发《银行间债券市场债券发行现场管理规则》的 通知 2002年7月3日 银发〔2002〕199号	(12)
附：银行间债券市场债券发行现场管理规则	(13)
中国人民银行关于修订《中国人民银行对农村信用合作社贷款管理 办法》的通知 2002年7月5日 银发〔2002〕204号	(14)
附：中国人民银行对农村信用合作社贷款管理办法 (2002年7月5日修订)	(14)
中国人民银行关于进一步加强对有市场、有效益、有信用中小企业信	

贷支持的指导意见

2002年8月1日 银发〔2002〕224号	(18)
中国人民银行 财政部 国家经贸委 劳动和社会保障部关于印发 《下岗失业人员小额担保贷款管理办法》的通知	
2002年12月24日 银发〔2002〕394号	(22)
附：下岗失业人员小额担保贷款管理办法	(22)

二、金融监管类

中国人民银行令〔2002〕第1号	(25)
附：中华人民共和国外资金融机构管理条例实施细则	(25)
中国人民银行令〔2002〕第3号	(45)
附：商业银行设立同城营业网点管理办法	(46)
中国人民银行令〔2002〕第5号	(49)
附：信托投资公司管理办法	(50)
中国人民银行令〔2002〕第6号	(59)
附：商业银行信息披露暂行办法	(59)
中国人民银行令〔2002〕第7号	(63)
附：信托投资公司资金信托管理暂行办法	(63)
中国人民银行令〔2002〕第8号	(67)
附：外资金融机构驻华代表机构管理办法	(67)
中国人民银行关于规范联名卡管理的通知	
2002年1月24日 银发〔2002〕6号	(74)
中国人民银行关于印发《银行贷款损失准备计提指引》的通知	
2002年4月2日 银发〔2002〕98号	(75)
附：银行贷款损失准备计提指引	(75)
中国人民银行关于印发《城市商业银行贷款质量五级分类实施意见》 和有关工作的通知	
2002年11月21日 银发〔2002〕355号	(77)
附：一、城市商业银行贷款质量五级分类实施意见	(78)
二、城市商业银行贷款质量五级分类试点银行名单	(86)

三、金融法制类

中国人民银行关于发布《金融机构协助查询、冻结、扣划工作管理规定》的通知

2002 年 1 月 15 日 银发〔2002〕1 号 (87)

附：金融机构协助查询、冻结、扣划工作管理规定 (87)

四、调查统计类

中国人民银行令〔2002〕第 9 号 (92)

附：金融统计管理规定（2002 年修正） (92)

中国人民银行办公厅关于建立银行信贷登记咨询系统运行监督制度的通知

2002 年 8 月 19 日 银办发〔2002〕199 号 (100)

附：银行信贷登记咨询系统运行监督制度 (100)

五、财务会计类

中国人民银行关于印发《银行会计基本规范指导意见》的通知

2002 年 12 月 10 日 银发〔2002〕370 号 (103)

附：银行会计基本规范指导意见 (103)

中国人民银行关于印发《银行会计档案管理办法》的通知

2002 年 12 月 12 日 银发〔2002〕374 号 (109)

附：银行会计档案管理办法 (109)

中国人民银行办公厅关于印发《中国人民银行会计事后监督办法》的通知

2002 年 5 月 21 日 银办发〔2002〕126 号 (112)

附：中国人民银行会计事后监督办法	(113)
------------------------	-------

六、国库管理类

中国人民银行 财政部关于印发《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	
2002 年 7 月 16 日 银发〔2002〕216 号	(119)
附：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	(119)
中国人民银行关于印发《国库会计管理规定（试行）》的通知	
2002 年 9 月 27 日 银发〔2002〕302 号	(129)
附：国库会计管理规定（试行）	(130)
中国人民银行关于印发《国库会计核算业务操作规程（试行）》的通知	
2002 年 9 月 28 日 银发〔2002〕306 号	(152)
附：国库会计核算业务操作规程（试行）	(153)
中国人民银行办公厅关于印发《中国人民银行国库资金清算业务处理手续（试行）》的通知	
2002 年 9 月 27 日 银办发〔2002〕234 号	(179)
附：中国人民银行国库资金清算业务处理手续（试行）	(180)

七、金融科技类

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	
2002 年 8 月 26 日 银发〔2002〕260 号	(194)
中国人民银行关于印发《银行科技发展奖管理暂行办法》的通知	
2002 年 8 月 27 日 银发〔2002〕262 号	(196)
附：银行科技发展奖管理暂行办法	(196)
中国人民银行关于印发《银行计算机安全事件报告管理制度》的通知	
2002 年 9 月 7 日 银发〔2002〕280 号	(201)
附：银行计算机安全事件报告制度	(202)
中国人民银行关于印发《金融系统科技成果登记办法（暂行）》的通知	

2002年11月29日 银发〔2002〕365号	(204)
附：金融系统科技成果登记办法（暂行）	(204)
中国人民银行办公厅关于印发《中国人民银行科技工作管理办法》的通知	
2002年9月14日 银办发〔2002〕223号	(206)
附：中国人民银行科技工作管理办法	(206)

八、支付结算类

中国人民银行关于商业银行跨行银行承兑汇票查询、查复业务处理问题的通知	
2002年3月5日 银发〔2002〕63号	(213)
附：银行承兑汇票查询（复）书（第 联）	(214)
中国人民银行办公厅关于印发《大额支付系统业务处理办法》（试行）、《大额支付系统业务处理手续》（试行）及《大额支付系统运行管理办法》（试行）的通知	
2002年9月9日 银办发〔2002〕217号	(215)
附：一、大额支付系统业务处理办法（试行）	(216)
二、大额支付系统业务处理手续（试行）	(224)
三、大额支付系统运行管理办法（试行）	(266)

九、外汇管理类

中国人民银行令〔2002〕第4号	(272)
附：外汇指定银行办理结汇、售汇业务管理暂行办法	(272)

十、综合类

中国人民银行关于印发《银行计算机机房及柜面设备安全防护暂行规定》	
----------------------------------	--

的通知	
2002 年 2 月 9 日 银发〔2002〕42 号	(280)
附：银行计算机机房及柜面设备安全防护暂行规定	(280)
中国人民银行关于印发《中国人民银行安全技术防范管理规定》的通知	
2002 年 11 月 25 日 银发〔2002〕357 号	(284)
附：中国人民银行安全技术防范管理规定	(284)
中国人民银行办公厅关于印发《中国人民银行信访工作规定》的通知	
2002 年 10 月 28 日 银办发〔2002〕264 号	(287)
附：中国人民银行信访工作规定	(287)
中国人民银行办公厅关于印发《规章制定标准规程》的通知	
2002 年 10 月 31 日 银办发〔2002〕268 号	(293)
附：规章制定标准规程	(293)
中国人民银行办公厅关于印发《中国人民银行信息工作管理办法》和 《中国人民银行信息质量评价办法》的通知	
2002 年 11 月 21 日 银办发〔2002〕293 号	(297)
附：一、中国人民银行信息工作管理办法	(298)
二、中国人民银行信息质量评价办法	(302)

国家开发银行部分

国家开发银行关于印发《国家开发银行柜台前移业务管理暂行办法》 和《国家开发银行分行对客户柜台前移业务操作规程》的通知	
2002 年 4 月 16 日 开行发〔2002〕50 号	(307)
附：一、国家开发银行柜台前移业务管理暂行办法	(307)
二、国家开发银行分行对客户柜台前移业务操作规程	(311)
国家开发银行关于印发《国家开发银行债转股业务资产评估机构管理暂 行办法》的通知	
2002 年 3 月 8 日 开行发〔2002〕60 号	(328)
附：国家开发银行债转股业务资产评估机构管理暂行办法	(328)
国家开发银行关于印发《国家开发银行人民币支付结算业务管理暂行 办法》的通知	

2002 年 4 月 26 日 开行发 [2002] 93 号	(333)
附：国家开发银行人民币支付结算业务管理暂行办法	(333)
国家开发银行关于印发《国家开发银行贷款保证担保管理办法》的通知	
2002 年 5 月 15 日 开行发 [2002] 118 号	(338)
附：国家开发银行贷款保证担保管理办法	(338)
国家开发银行关于印发《国家开发银行结售汇业务数据报送暂行办法》的通知	
2002 年 6 月 21 日 开行发 [2002] 160 号	(350)
附：国家开发银行结售汇业务数据报送暂行办法	(350)
国家开发银行关于印发《国家开发银行人民币短期贷款管理办法》的通知	
2002 年 8 月 14 日 开行发 [2002] 200 号	(353)
附：国家开发银行人民币短期贷款管理办法	(353)
国家开发银行关于印发《国家开发银行技援项目配套资金使用管理暂行办法》的通知	
2002 年 8 月 16 日 开行发 [2002] 201 号	(357)
附：国家开发银行技援项目配套资金使用管理暂行办法	(358)
国家开发银行关于下发《国家开发银行股权资产转让管理暂行办法》的通知	
2002 年 11 月 27 日 开行发 [2002] 288 号	(359)
附：国家开发银行股权资产转让管理暂行办法	(360)
国家开发银行关于印发《国家开发银行资产评估管理暂行办法》的通知	
2002 年 11 月 18 日 开行发 [2002] 289 号	(365)
附：国家开发银行资产评估管理暂行办法	(365)

中国进出口银行部分

中国进出口银行关于印发《中国进出口银行出口卖方信贷中短期额度贷款管理办法》的通知

2002 年 2 月 4 日 进出银信管发 [2002] 34 号 (381)

附：中国进出口银行出口卖方信贷中短期额度贷款管理办法	(381)
中国进出口银行关于印发《中国进出口银行出口卖方信贷委托代理业务管理办法》的通知	
2002年6月3日 进出银卖信发〔2002〕200号	(384)
附：中国进出口银行出口卖方信贷委托代理业务管理办法	(384)
中国进出口银行关于印发《中国进出口银行出口卖方信贷软件出口贷款试行办法》的通知	
2002年12月12日 进出银信管发〔2002〕482号	(388)
附：中国进出口银行出口卖方信贷软件出口贷款试行办法	(389)

中国农业发展银行部分

一、资金计划类

中国农业发展银行关于印发《中国农业发展银行资金管理操作规程》的通知	
2002年10月30日 农发行字〔2002〕192号	(393)
附：中国农业发展银行资金管理操作规程	(393)
中国农业发展银行关于印发《中国农业发展银行粮食风险基金管理操作规程》的通知	
2002年12月27日 农发行字〔2002〕251号	(398)
附：中国农业发展银行粮食风险基金管理操作规程	(399)

二、信贷类

中国农业发展银行关于印发《中国农业发展银行贷款企业信用等级评定暂行办法》的通知	
2002年5月24日 农发行字〔2002〕78号	(409)
附：中国农业发展银行贷款企业信用等级评定暂行办法	(411)
中国农业发展银行关于印发《中国农业发展银行贷款担保暂行办法》的通知	

2002 年 7 月 16 日 农发行字〔2002〕123 号	(413)
附：中国农业发展银行贷款担保暂行办法	(414)
中国农业发展银行关于印发《中国农业发展银行粮食合同收购贷款管理 暂行办法》的通知	
2002 年 9 月 16 日 农发行字〔2002〕164 号	(421)
附：中国农业发展银行粮食合同收购贷款管理暂行办法	(422)
中国农业发展银行关于印发《中国农业发展银行粮食购销企业与加工 企业联营信贷监管试行办法》的通知	
2002 年 10 月 16 日 农发行字〔2002〕180 号	(426)
附：中国农业发展银行粮食购销企业与加工企业联营信贷监管试行办法	(427)

中国人民银行部分

一、货币政策类

中国人民银行令

[2002] 第 2 号

为了规范商业银行柜台记账式国债交易行为，促进债券市场健康发展，中国人民银行制定了《商业银行柜台记账式国债交易管理办法》，经中国人民银行行务会议通过，现予发布施行。

行长：

戴相龍

二〇〇二年一月三十一日

附：

商业银行柜台记账式国债交易管理办法

第一章 总 则

第一条 为规范商业银行柜台记账式国债交易行为，方便投资人买卖记账式国债，维护投资人的合法权益，促进债券市场的健康发展，根据国家有关法律法规，制定本办法。

第二条 本办法所称记账式国债（以下简称债券）是指由财政部指定、经

中国人民银行批准可在商业银行柜台进行交易的记账式国债。

第三条 本办法所指商业银行柜台债券交易（以下称柜台交易）是指商业银行通过其营业网点与投资人进行债券买卖，并办理托管与结算的行为。

第四条 中国人民银行商财政部后，可批准具备条件的商业银行成为柜台交易承办银行（以下简称承办银行），办理柜台交易业务。

第五条 本办法所称投资人是指通过商业银行营业网点与商业银行买卖债券的个人和单位。

金融机构不得通过商业银行营业网点买卖债券。

第六条 柜台交易应遵循公平、诚信的原则。投资人自担投资风险。

第七条 柜台交易债券实行两级托管体制。中央国债登记结算有限责任公司（以下简称中央结算公司）为中国人民银行指定的债券一级托管人。承办银行为债券二级托管人。

债券托管账户采用实名制。

第八条 中央结算公司应依据本办法制定债券柜台交易业务规则并规范相关数据交换。

第九条 中国人民银行是柜台交易的主管部门。中国人民银行分支机构对辖内承办银行的柜台交易进行日常监督。

第二章 承办银行

第十条 申请成为承办银行的商业银行应具备以下条件：

- （一）具备统一、安全、稳定的计算机业务处理系统；
- （二）有健全的内部控制制度和风险防范机制；
- （三）有专门负责柜台交易的业务部门和合格的专职人员；
- （四）在全国银行间债券市场交易活跃，申请前两年债券业务量排名靠前；
- （五）申请前连续三年为国债承销团成员；
- （六）申请前两年在全国银行间债券市场无重大违规记录；
- （七）中国人民银行要求的其他条件。

第十一条 申请成为承办银行的商业银行应向中国人民银行提交下列材料：

- （一）申请书；
- （二）柜台交易的业务方案；
- （三）负责柜台交易的机构设置和人员配备计划；
- （四）根据本办法拟定的柜台交易内部管理制度和实施细则；
- （五）计算机业务处理系统现状和债券柜台交易业务处理系统开发计划；