

支付结算实用丛书

中国支付 结算制度

ZHONGGUO ZHIFU JIESUAN ZHIDU HUIBIAN

汇编

中国人民银行支付结算司 编



责任编辑：李 明
责任校对：欧日胜
封面设计：时代书苑

支付结算实用丛书
中国支付结算制度汇编

ISBN 978-7-80175-887-3



9 787801 758873 >

中国支付结算制度汇编

中国人民银行支付结算司 编



中国长安出版社

图书在版编目(CIP)数据

中国支付结算制度汇编/中国人民银行支付结算司编. 北京:中国长安出版社,2008. 12

ISBN 978-7-80175-887-3

I. 中… II. 中… III. 结算业务核算—银行法—汇编—中国 IV. D922.281.9

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2008)第 202086 号

中国支付结算制度汇编

中国人民银行支付结算司编

出版:中国长安出版社
社址:北京市东城区北池子大街 14 号(100006)
网址:<http://www.ccapress.com>
邮箱:ccapress@yahoo.com.cn
发行:中国长安出版社
电话:(010)65281919
印刷:北京柯蓝博泰印务有限公司
开本:787mm × 1092mm 1/16
印张:68.75
彩插:10 页
字数:1506 千字
版本:2009 年 3 月第 1 版 2009 年 3 月第 1 次印刷

书号:ISBN 978-7-80175-887-3
定价:198.00 元

《中国支付结算制度汇编》编写人员名单

组 长:欧阳卫民

副组长:许 臻 谢 众 王关荣

各篇摘要执笔人:

综合篇	欧韵君			
账户管理篇	杨 青	欧韵君	翁 泉	
非现金支付工具篇	欧韵君	翁 泉		
支付系统篇	张莉英	程世刚	胡 波	谭静蕙
信息分析篇	韩 露			

统 稿:周金黄 郝雅红

其他编写成员:(以姓氏笔画为序)

马 龙	王 芳	史英琪	严 芳	陈 雪
何正根	张 怡	张 玲	张 晔	张卫华
周鹏博	饶 林	殷 实	黄 萍	谢群松
潘 松	樊爽文			

序 言

支付体系是货币金融体系的重要组成部分,对一国经济发展至关重要。经济金融发展决定支付体系的发展,反过来支付体系现代化能加速整个金融体系现代化。以网络通信和数字技术为基础的现代支付体系突破时空限制,极大地提高了支付效率,降低了交易成本,并深刻影响着人们的经济行为方式乃至生活方式。与此同时,支付技术的发展和支付效率的提高也使得支付过程在业务技术上更加复杂、支付载体更加丰富,以至出现了专业化分工和市场细分。以银行卡等支付卡为例,可以按照预付、现付、后付等功能,将其划分为储值卡、借记卡、信用卡三大类。相应地,三类卡的运作模式、参与机制、风险管理、信用安排等等就有很大的不同,因而也就有不同类型的机构参与。同样,支付系统依其效率和安全性要求不同也可分为全额实时结算系统、净额延迟结算系统和混合结算系统,对不同的系统的建设、管理、运行都要求有不同的资质。与支付渠道、支付工具的变迁相伴随的是支付服务市场和服务机构的多样化、多元化。日益复杂的支付体系必然要求有相适应的上层建筑——支付结算制度安排与之相匹配。

改革开放以来,尤其是党的十四大以来,随着我国经济市场化、货币化、信息化进程的加快,支付体系也经历了巨大的变化。目前,中国的支付体系已经形成了以人民银行跨行支付系统为核心,银行业金融机构行内支付系统为基础,票据支付系统、银行卡支付系统、境内外币支付系统等为重要组成部分的支付清算网络体系;以票据、银行卡为主体,以电子支付工具为发展方向的非现金支付工具体系;以人民银行为核心,银行业金融机构为主体,支付清算组织为补充的支付服务组织体系;以《票据法》、《中国人民银行法》、《商业银行法》为基础,《票据管理实施办法》、《支付结算办法》、《人民币银行结算账户管理办法》、《电子支付指引》等为补充的支付结算法规制度体系和以“安全高效”为目标的支付结算监督管理体系。可以说,我国的现代化支付体系已基本建成,中国已进入非现金支付时代。

但是,与发达国家和一些新兴市场化国家、地区相比,我国大多数公众对于支付体系的重要性及其对日常生活影响的认识仍然不足,对支付结算知识了解得有限。甚至在不少基层金融机构尤其是农村地区的金融机构,从事支付结算服务的人员本身对非现金支付工具的认识都比较缺乏。这种状况不利于非现金支付工具的进一步推广、应用和普及。这固然与我国经济发展不平衡、农村人口占多数、平均受教育水平较低、电子化网络基础设施不够普及有关,但对支付结算知识的宣传、普及、培训不到位也是一个十分重要的原因。

人民银行作为中国支付体系的组织者、运行者、促进者、监管者,有责任帮助企业 and 大众深入了解现代支付体系的运行原理,研究把握现代支付体系的发展规律,学会用现代支付结算手段完成交易,促进支付创新、提高支付效率、降低支付成本、保障支付安全。这是一件意义重大的事情,因为中国支付体系现代化主要还得依靠广大商业银行等支付服务提供者、企业、政府相关部门和社会公众的共同参与、大力支持。出于这一考虑,人民银行支付结算司主持编写了一套支付结算实用丛书,主要有《中国支付结算制度汇编》、《支付结算原理》、《国内支付结算案例剖析》和《国外支付服务法规选读》等。

《中国支付结算制度汇编》涵盖了国内现行的支付结算法律、法规、部门规章和规范性文件,构成了我国支付体系法律制度的主体,具有全面性、系统性、实用性等特点,是支付体系安全、高效运行的制度基础和保障。《中国支付结算制度汇编》既全面收集了支付结算规章制度,又对主要文件按照其规范的内容提供了概要,便于公众系统了解、把握我国支付体系的法律制度及其主要特点,为单位、个人确保自身的合法、正当权益提供了充分而必要的参考依据。

《支付结算原理》对现代支付体系中最重要的一部分——支付清算系统、非现金支付工具和银行账户的概念、作用、原理、业务处理手续、风险和安全管理、发展规律、趋势等进行了系统、详尽的论述,基本反映了到目前为止国内外支付清算系统和非现金支付工具的发展水平。人民币银行结算账户管理和人民币账户管理系统则是支付体系中最具有中国特色的部分,对提高金融服务水平,从源头上打击违法犯罪活动,维护经济、金融秩序起到了独特的重要作用。

《国内支付结算案例剖析》搜集了改革开放以来支付结算领域发生的近千个案例中的典型案例,对其进行评析并汇编成册,旨在揭示支付结算服务中的风险,查找制度漏洞和管理中的薄弱环节,提供适当的防范措施和建议。

《国外支付服务法规选读》全文或部分选录了国际上主要发达经济体近年来颁布的具有较强示范作用的电子支付法律法规。这些法律法规有的用于调

整电子资金转账系统有关各方的关系,为不同系统参与者的权利、责任、义务提供了制度规范;有的则反映了监管当局对新兴支付服务机构进行积极干预的立场和态度,对新兴的非银行类服务机构从事货币汇兑、电子货币发行等活动进行许可类监管,保护消费者权利。这些法律法规对于我国补充和完善支付结算法律制度具有很强的借鉴作用。

总之,这套丛书内容翔实、系统,时间跨度大,既有理论研究也有实践经验总结。丛书不仅适合于从事支付结算服务的机构开展支付结算业务培训和人员培训时使用,而且对经济金融理论、实务工作者、法律工作者,以及有志于支付体系研究的有识之士也必将有所裨益。

本丛书的编写,凝聚了人民银行支付结算司及分支行支付结算部门同志们的辛勤劳动和智慧,值此正式出版之际,我表示祝贺并欣然为序!



中国人民银行副行长 苏宁

二〇〇八年八月

编写说明

为适应我国支付体系建设和迅速发展的需要,近年来,立法机关、人民银行等政府部门制定实施了一系列支付结算法律、法规和规章制度,对支付体系的安全、高效运行起到了重要的法律保障作用。为更好地贯彻实施这些法律制度,便于社会经济活动主体查阅、遵守、宣传,保障有关各方按照制度规定准确、及时、安全地办理支付结算业务,我们组织编写了《中国支付结算制度汇编》(以下简称《汇编》)一书。

早在1997年,中国人民银行会计司就组织编写了《支付结算制度汇编》,中国人民银行支付结算管理办公室于2002年对该书做了修订并再版,共收录《中华人民共和国票据法》、《支付结算业务代理办法》等法规制度十余篇。本次编辑过程中,我们除保留原书中目前仍有效的法律制度外,又增添了2002年以来截止2008年6月30日新发布的和修订的大量的法规制度,并在编辑原则上做了新的尝试,取名《中国支付结算制度汇编》。

本《汇编》分为综合篇、账户管理篇、非现金支付工具篇、支付系统篇、支付信息统计分析篇五大部分,主要由人民银行发布实施的部门规章、规范性文件构成。全国人大、国务院、最高人民法院等立法机关发布实施的相关法律、法规主要列入“附录”之中。

本次编辑力求遵循以下原则:

一是全面性原则。《汇编》系统地收集了支付结算相关的各类法律、法规、规章和规范性文件,力求全面反映支付结算业务中应遵循的法律制度。全书共收录法规文件137篇,其中前五部分收录部门规章和规范性文件共126篇,行政法规1部(《个人存款账户实名制规定》),司法解释1篇,附录中收录法律7部,立法解释1篇,司法解释1篇。

二是有效性原则。《汇编》收入的法律制度都是目前仍有效的,已经失效或已被废除的制度未予收录,对于目前仍适用的文件中个别已失效或不适用条款以脚注形式作了说明。

三是概要与原文相结合原则。本次《汇编》篇目浩繁。为增强可读性,便于不同层次、不同需要的人查阅,我们对每一篇及每篇中的分篇都做了综述或摘要,以便读者在最短的时间内掌握有关法规的核心思想和要求。

四是逻辑与历史相结合的原则。本书首先按照支付体系的构成分篇,一般性的制度放在第一篇,即“综合篇”,然后依次是账户管理篇、非现金支付工具篇、支付系统篇、支付信息统计分析篇。在每篇中则以规章制度出台的年份先后为序,同一年份颁布的法规则按照中国人民银行银行令、公告、行发文、办公厅发文、司(局)发文以及外部委发文的次序为主进行排列。

五是专业性原则。支付活动涉及到经济生活的各领域、各阶层,形成了纵横交错的复杂体系。随着信息技术在支付服务领域不断获得新的应用,支付服务的市场化、专业化、个性化不断增强,这使得与支付结算相关的法律制度也呈现专业化特点。因此,我们在汇编过程中,按照支付体系的要素划篇,力争突出各部分的专业特性。



中国人民银行支付结算司司长 欧阳卫民

二〇〇八年八月

目 录

一、综合篇

国家计委 中国人民银行关于进一步规范银行结算业务收费的通知 (1996年1月31日 计价费[1996]184号)	4
关于进一步加强银行结算管理的通知 (1997年4月16日 银发[1997]143号)	6
关于印发《支付结算办法》的通知 (1997年9月19日 银发[1997]393号)	10
关于印发《支付结算会计核算手续》的通知 (1997年9月19日 银发[1997]394号)	45
关于执行《支付结算办法》有关问题的通知 (1997年11月24日 银会计[1997]55号)	88
关于加强支付结算管理保障银行和客户资金安全的通知 (1999年3月14日 银发[1999]108号)	89
中国人民银行关于印发《支付结算业务代理办法》和《银行汇票业务 准入、退出管理规定》的通知 (2000年6月1日 银发[2000]176号)	92
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 (2001年5月11日 计价格[2001]791号)	98
中国人民银行关于规范电子汇划收费标准的通知 (2001年11月27日 银发[2001]385号)	99
中国人民银行办公厅关于设立城市商业银行资金清算中心的批复 (2002年7月24日 银办函[2002]573号)	100
中国人民银行办公厅关于城市商业银行资金清算中心开业的批复 (2002年9月18日 银办函[2002]727号)	101
商业银行服务价格管理暂行办法 (2003年6月26日 中国银行业监督管理委员会 国家发展 和改革委员会令 2003年第3号)	102
中国人民银行关于内地银行与香港和澳门银行办理个人人民币业务有关问题的通知 (2004年10月28日 银发[2004]254号)	104

中国人民银行办公厅关于城市商业银行资金清算中心监督管理归属事宜的批复 (2004年3月23日 银办函[2004]94号)	107
电子支付指引 (2005年10月26日 中国人民银行公告[2005]第23号)	108
中国人民银行关于内地银行与香港银行办理人民币业务有关问题的补充通知 (2005年12月4日 银发[2005]359号)	114
中国人民银行关于做好农村地区支付结算工作的指导意见 (2006年7月27日 银发[2006]272号)	115
中国人民银行关于农信银资金清算中心有限责任公司开业的批复 (2006年4月12日 银复[2006]12号)	118
中国人民银行关于改进个人支付结算服务的通知 (2007年5月11日 银发[2007]154号)	119
奥运支付环境建设工作领导小组关于加强奥运支付环境建设的指导意见 (2007年4月10日 银办函[2007]168号)	122
中国人民银行 中国银行业监督管理委员会关于全力做好地震灾区金融服务工作的紧急通知(第1号) (2008年5月19日 银发[2008]152号)	126
中国人民银行关于地震灾区银行业金融机构办理支付结算有关事宜的紧急通知 (2008年5月26日 银发[2008]165号)	129

二、账户管理篇

(一) 账户制度	133
中华人民共和国国务院令 (第285号)	135
个人存款账户实名制规定	136
中国人民银行关于《个人存款账户实名制规定》施行后有关问题处置意见的通知 (2000年4月17日 银发[2000]126号)	138
最高人民法院 中国人民银行关于依法规范人民法院执行和金融机构协助执行的通知 (2000年9月4日 法发[2000]21号)	140
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 (2001年4月18日 银发[2001]102号)	142
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)	143

财政部 中国人民银行 监察部 审计署关于印发《中央预算单位银行账户管理暂行办法》的通知 (2002年9月29日 财库[2002]48号)	148
中国人民银行令 (〔2003〕第5号)	160
人民币银行结算账户管理办法	161
财政部 中国人民银行关于执行《中央预算单位银行账户管理暂行办法》的补充通知 (2004年1月12日 财库[2004]1号)	172
中国人民银行关于印发《人民币银行结算账户管理办法实施细则》的通知 (2005年1月19日 银发[2005]16号)	176
中国人民银行关于规范《人民币银行结算账户管理有关问题》的通知 (2006年3月8日 银发[2006]71号)	195
中国人民银行关于开立个人银行结算账户有关问题的复函 (2006年6月1日 银函[2006]96号)	205
中国人民银行办公厅关于严格执行人民币银行结算账户管理制度有关事项的通知 (2006年9月18日 银办发[2006]230号)	206
中国人民银行办公厅关于确定有关行政处罚标准的批复 (2006年10月23日 银办函[2006]523号)	208
关于人民币单位银行结算账户有关问题的复函 (2006年6月12日 银支付[2006]102号)	209
财政部 中国人民银行关于财政部门查询被调查检查单位存款有关事项的通知 (2006年1月19日 财监[2006]2号)	210
中共中央组织部办公厅 中国人民银行办公厅关于党费账户继续单独设立的通知 (2006年5月26日 组电明字[2006]26号)	213
劳动和社会保障部关于企业年金基金银行账户管理等有关问题的通知 (2006年11月1日 劳社部发[2006]40号)	214
财政部 中国人民银行关于印发《中央预算单位银行账户管理暂行办法》补充规定的通知 (2006年11月15日 财库[2006]96号)	217
审计署 人民银行 银监会 证监会关于审计机关查询被审计单位在金融机构账户和存款有关问题的通知 (2006年11月22日 审法发[2006]67号)	220
建设部 中国人民银行关于加强房地产经纪管理规范交易结算资金账户管理	

有关问题的通知 (2006年12月29日 建住房[2006]321号)	224
中国人民银行关于政策性银行为合格境外机构办理人民币贷款业务和货币互换 业务有关问题的通知 (2007年3月16日 银发[2007]81号)	227
中国人民银行办公厅关于印发《空白开户许可证管理规定》的通知 (2007年4月6日 银办发[2007]77号)	229
中国人民银行关于各国驻华使馆、领事馆和各国国际组织驻华代表机构开立人民币 银行结算账户有关问题的通知 (2008年4月29日 银发[2008]162号)	234
中国人民银行关于进一步落实个人人民币银行存款账户实名制的通知 (2008年6月20日 银发[2008]191号)	247
(二) 账户管理系统	250
中国人民银行办公厅关于人民币银行结算账户账号批量变更有关事项的通知 (2005年8月25日 银办发[2005]216号)	252
中国人民银行办公厅关于印发《人民币银行结算账户管理系统业务处理 办法》的通知 (2007年4月6日 银办发[2007]74号)	261
中国人民银行办公厅关于印发《人民币银行结算账户管理系统银行机构 代码信息管理规定》的通知 (2007年4月6日 银办发[2007]75号)	280
中国人民银行办公厅关于印发《人民币银行结算账户批量迁移管理规定》 的通知 (2007年4月6日 银办发[2007]76号)	290
(三) 联网核查系统	300
中国人民银行 公安部关于切实做好联网核查公民身份信息有关工作的通知 (2007年9月11日 银发[2007]345号)	301
中国人民银行关于印发《联网核查公民身份信息系统突发事件应急预案(试行)》 的通知 (2007年10月24日 银发[2007]385号)	308
中国人民银行办公厅关于印发《银行业金融机构联网核查公民身份信息业务 处理规定(试行)》和《联网核查公民身份信息系统操作规程(试行)》的通知 (2007年5月21日 银办发[2007]126号)	324

三、非现金支付工具篇

(一) 票据	334
中国人民银行令	
(〔1997〕第2号)	335
票据管理实施办法	336
关于印发《商业汇票承兑、贴现与再贴现管理暂行办法》的通知	
(1997年5月22日 银发〔1997〕216号)	339
关于加强商业汇票管理促进商业汇票发展的通知	
(1998年6月2日 银发〔1998〕229号)	344
关于改进和完善再贴现业务管理的通知	
(1999年9月18日 银发〔1999〕320号)	347
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	
(2001年7月24日 银发〔2001〕236号)	349
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)	351
中国人民银行关于办理银行汇票及银行承兑汇票业务有关问题的通知	
(2002年11月29日 银发〔2002〕364号)	354
中国人民银行关于城市信用合作社和农村信用合作社开办银行承兑汇票业务有关事项的通知	
(2004年3月2日 银发〔2004〕40号)	356
中国人民银行关于调整票据、结算凭证种类和格式的通知	
(2004年10月13日 银发〔2004〕235号)	357
中国人民银行办公厅关于城市商业银行资金清算中心开办银行汇票资金清算业务的批复	
(2004年7月21日 银办函〔2004〕373号)	399
中国人民银行关于对签发空头支票行为实施行政处罚有关问题的通知	
(2005年4月30日 银发〔2005〕114号)	402
中国人民银行关于完善票据业务制度有关问题的通知	
(2005年9月5日 银发〔2005〕235号)	413
关于通过大额支付系统办理银行承兑汇票查询、查复的补充通知	
(2005年9月29日 银支付〔2005〕168号)	415
空头支票罚款缴库有关问题的通知	
(2005年3月28日 财金〔2005〕29号)	418

中国人民银行关于印发《香港人民币支票业务管理办法》的通知 (2006年2月20日 银发[2006]44号)	419
中国人民银行关于促进商业承兑汇票业务发展的指导意见 (2006年11月6日 银发[2006]385号)	422
中国人民银行办公厅关于规范银行汇票专用章事项的通知 (2006年3月8日 银办发[2006]54号)	425
中国人民银行办公厅关于农信银资金清算中心开办全国农村信用社银行汇票 资金清算业务的通知 (2006年12月7日 银办发[2006]279号)	428
中国人民银行办公厅关于对签发空头支票行为行政处罚事宜的批复 (2006年5月22日 银办函[2006]231号)	430
中国人民银行办公厅关于空头支票行政处罚标准执行问题的批复 (2006年12月7日 银办函[2006]595号)	431
中国人民银行关于印发依托小额支付系统办理银行本票业务有关管理规 定的通知 (2007年11月25日 银发[2007]441号)	432
中国人民银行关于交通银行停止使用压数机的批复 (2007年9月30日 银复[2007]26号)	453
中国人民银行支付结算司关于调整支票装订方式和外国驻华使领馆使用的 支票格式的函 (2007年3月26日 银支付[2007]38号)	454
中国人民银行关于印发华东三省一市银行汇票业务有关规定的通知 (2008年5月14日 银发[2008]146号)	455
中国人民银行关于票据凭证印制有关事宜的通知 (2008年5月16日 银发[2008]150号)	481
(二) 银行卡	486
关于下发《银行卡业务管理办法》的通知 (1999年1月5日 银发[1999]17号)	487
关于颁布《银行卡发卡行标识代码及卡号》和《银行卡磁条信息格式和 使用规范》两项行业标准的通知 (2000年11月8日 银发[2000]342号)	496
中国人民银行关于统一启用“银联”标识及其全息防伪标志的通知 (2001年3月13日 银发[2001]57号)	517
中国人民银行关于2002年银行卡联网通用工作的意见 (2002年4月5日 银发[2002]94号)	521

关于当前银行卡联网通用工作有关问题的通知 (2002年8月29日 银发[2002]272号)	526
中国人民银行关于进一步做好银行卡联网通用工作的通知 (2003年7月2日 银发[2003]129号)	529
中国人民银行关于《中国银联入网机构银行卡跨行交易收益分配办法》 的批复 (2003年12月8日 银复[2003]126号)	531
中国人民银行关于边境地区受理和使用人民币银行卡有关问题的通知 (2004年9月21日 银发[2004]219号)	533
国家外汇管理局关于规范银行外币卡管理的通知 (2004年6月30日 汇发[2004]66号)	534
国家外汇管理局关于下发境内银行卡在境外使用的禁止类和限制类商户 类别码的通知 (2004年3月30日 汇函[2004]19号)	540
国家外汇管理局关于更新境内银行卡在境外使用的商户类别码的通知 (2004年11月8日 汇发[2004]110号)	544
中国人民银行 发展改革委 公安部 财政部 信息产业部 商务部 税务总局 银监会 外汇局关于促进银行卡产业发展的若干意见 (2005年4月24日 银发[2005]103号)	556
中国人民银行关于规范和促进银行卡受理市场发展的指导意见 (2005年6月16日 银发[2005]153号)	560
中国人民银行 中国银行业监督管理委员会 关于防范信用卡风险有关 问题的通知 (2006年3月8日 银发[2006]84号)	563
中国人民银行办公厅关于印发农民工银行卡特色服务推广工作实施方案的通知 (2006年7月14日 银办发[2006]163号)	566
中国人民银行办公厅关于进一步做好农民工银行卡特色服务工作的通知 (2006年12月26日 银办发[2006]293号)	573
中国人民银行关于加强银行卡境外受理业务管理有关问题的通知 (2007年8月6日 银发[2007]273号)	578
财政部 中国人民银行关于印发《中央预算单位公务卡管理暂行办法》的通知 (2007年7月16日 财库[2007]63号)	581