

常用法律手册系列

金融法律手册

(增补本)

**Handbook
about Financial
Laws**



法律出版社

金融法律手册

(增补本)

**Handbook
about Financial
Laws**



法律出版社

图书在版编目(CIP)数据

金融法律手册(增补本)/《金融法律手册》编辑组编. - 北京:
法律出版社, 2001. 12
(常用法律手册系列)
ISBN 7-5036-3552-5

I. 金… II. 金… III. 金融-财政法-汇编-中国
IV. D922.280.9

中国版本图书馆 CIP 数据核字(1999)第 76339 号

出版/法律出版社	总发行/中国法律图书公司
印刷/北京朝阳北苑印刷厂	经销/新华书店
责任印制/陶松	责任校对/杨昆玲

开本/A5	印张/17.125	字数/844 千
版本/2002 年 1 月第 2 版	2002 年 1 月第 1 次印刷	

法律出版社地址/北京市西三环北路甲 105 号科原大厦 A 座 4 层(100037)
电子信箱/pholaw@public.bta.net.cn
传真/(010)88414115
电话/(010)88414121(总编室) (010)68710327(责任编辑)

中国法律图书公司地址/北京市西三环北路甲 105 号科原大厦 A 座 4 层
(100037)
传真/(010)88414897
电话/(010)88414899 88414900
(010)62534456(北京分公司) (010)65120887(西总布营业部)
(010)88414933(科原大厦营业部) (010)88960092(八大处营业部)
(021)62071679(上海公司)

出版声明/版权所有,侵权必究。
书号:ISBN 7-5036-3552-5/D·3469
定价:42.00 元

(如有缺页或倒装,本社负责退换)

编辑说明

本书增补本汇编收集了至 2001 年年底现行有效的常用金融法律、行政法规、部门规章和司法解释共 182 件,包括由全国人大及其常委会通过的法律,国务院发布或批准的行政法规及法规性文件,中国人民银行和国家外汇管理局等国务院有关部门发布的规章及相关文件,最高人民法院发布的司法解释及相关文件。

本书由最高人民法院民事审判第二庭的曹士兵等同志编辑、校订。在编选的收录范围和体例结构上,充分考虑到实际工作的需要,本着实用、方便、科学、完整的原则,尽可能多地收录最新的、最常用的法律、法规、国务院部门规章和司法解释。为方便读者查阅,本书按照上述法律文件的内容,将所收录法律文件分为七类,即金融机构法、货币法、金融业务法、担保法、涉外和涉港澳台金融法、金融违法犯罪处罚、程序法,每类又根据内容分为若干部分,每部分内的文件按其效力层次和发布时间来排列,这样将有助于提高读者的使用效率。

本书不仅是金融工作者案头不可缺少的常用工具书,也是司法人员办理有关金融案件、律师提供金融法律服务所必备的。编者希望本书的出版能够帮助金融工作者和有关法律工作者更好地掌握、运用金融法,为依法治金融提供条件,从而防范金融风险,保障金融安全。

112-250/01

目 录

一、金融机构法

(一) 中央银行法

法律

- 中华人民共和国中国人民银行法(1995年3月18日第八届全国人民代表大会第三次会议通过 1995年3月18日中华人民共和国主席令第46号公布 自公布之日起施行) (3)

行政法规

- 中华人民共和国国家金库条例(1985年7月27日国务院发布) (6)

法规性文件

- 国务院批转中国人民银行《关于加强金融机构监管工作的意见》的通知(1994年9月29日) (8)

- 国务院关于金融体制改革的决定(1993年12月25日) (10)

国务院部门规章及相关文件

- 中国人民银行行政处罚程序规定(2001年2月1日) (14)

- 中国人民银行行政复议办法(2001年2月1日) (19)

- 加强金融机构内部控制的指导原则(1997年5月16日中国人民银行发布) (25)

- 公开市场业务暨一级交易商管理暂行规定(1997年3月29日中国人民银行发布) (30)

- 中国人民银行内部稽核制度(1996年8月1日中国人民银行发布) (32)

- 非现场稽核监督暂行规定(1995年4月5日中国人民银行发布) (36)

- 中国人民银行财务制度(1994年11月3日中国人民银行发布) (38)

- 金融机构管理规定(1994年8月5日中国人民银行发布) (43)

- 关于向金融机构投资入股的暂行规定(1994年7月28日中国人民银

- 行发布) (50)
- 中国人民银行关于严格金融机构审批的通知(1993年7月9日) (51)
- 中华人民共和国国家金库条例实施细则(1989年12月13日财政部、
中国人民银行发布) (52)

(二)商业银行法

法律

- 中华人民共和国商业银行法(1995年5月10日第八届全国人民代表
大会常务委员会第十三次会议通过 1995年5月10日中华人民共
和国主席令第47号公布 自1995年7月1日起施行) (66)

行政法规

- 国有重点金融机构监事会暂行条例(2000年3月15日国务院令第282
号发布 自发布之日起施行) (73)
- 国有独资商业银行监事会暂行规定(1997年10月20日国务院批准
1997年11月12日中国人民银行令第3号发布) (76)

法规性文件

- 国务院批转中国人民银行《关于中国工商银行等四家银行与所属信托
投资公司脱钩的意见》的通知(1995年5月25日) (78)

国务院部门规章及相关文件

- 网上银行业务管理暂行办法(2001年6月29日中国人民银行发布) (80)
- 商业银行中间业务暂行规定(2001年6月21日中国人民银行发布) (83)
- 城市合作银行管理规定(1997年6月20日中国人民银行发布) (86)
- 主办银行管理暂行办法(1996年6月29日中国人民银行发布) (89)
- 商业银行授权、授信管理暂行办法(1996年11月11日中国人民银行
发布) (92)
- 商业银行资产负债比例管理考核暂行办法(1994年7月7日中国人民
银行发布) (95)
- 中国人民银行关于清理整顿商业银行联办、代办储蓄机构的通知
(1996年11月16日) (96)

司法解释及相关文件

- 最高人民法院关于金融机构为行政机关批准开办的公司提供注册资
金验资报告不应当承担保证责任问题的批复(1996年3月27日) (97)
- 最高人民法院经济审判庭关于银行应否支付企业存款被冻结期间利
息问题的复函(1992年9月25日) (98)

最高人民法院关于金融机构不履行其义务是否应当承担责任问题的

复函(1991年10月23日) (98)

(三)非银行金融机构法

行政法规

金融资产管理公司条例(2000年11月10日) (99)

基金会管理办法(1988年9月27日中华人民共和国国务院令第18号发布) ... (101)

法规性文件

国务院办公厅转发中国人民银行关于进一步做好农村信用合作社改

革整顿规范管理工作意见的通知(1998年12月2日) (103)

国务院办公厅转发中国人民银行整顿城市信用合作社工作方案的通

知(1998年10月25日) (105)

国务院办公厅转发中国人民银行《关于进一步做好农村信用社管理体

制改革工作的意见》的通知(1997年6月5日) (108)

国务院部门规章及相关文件

典当行管理办法(2001年8月8日国家经济贸易委员会发布) (111)

信托投资公司管理办法(2001年1月10日中国人民银行发布) (117)

金融租赁公司管理办法(2000年6月30日中国人民银行发布) (123)

企业集团财务公司管理办法(2000年6月30日中国人民银行发布) (127)

城市信用合作社管理办法(1997年9月4日中国人民银行发布) (131)

城市信用合作社联合社管理规定(1996年6月20日中国人民银行发布) (138)

农村信用合作社管理暂行规定(1990年10月12日中国人民银行发布) (142)

司法解释

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的案件适用法律若干问题的规定(2001年
4月11日) (145)

二、货 币 法

(一)货币法

行政法规

中华人民共和国人民币管理条例(2000年2月3日) (149)

中华人民共和国国家货币出入境管理办法(1993年1月20日国务院发布) (152)

现金管理暂行条例(1988年8月16日国务院发布) (153)

法规性文件

国务院办公厅关于禁止在宣传品、出版物及其他商品上滥用人民币和

国家债券图样的通知(1994年4月5日)..... (156)

国务院部门规章及相关文件

现金管理暂行条例实施细则(1988年9月23日中国人民银行发布)..... (157)

中国人民银行关于大额现金支付管理的通知(1997年8月15日)..... (160)

(二)金银法

行政法规

中华人民共和国金银管理条例(1983年6月15日国务院发布)..... (162)

法规性文件

国务院办公厅关于取缔自发黄金市场加强黄金产品管理的通知(1994年6月1日)..... (165)

国务院部门规章及相关文件

中华人民共和国金银管理条例施行细则(1983年12月28日中国人民银行发布)..... (167)

中国人民银行、国家经济贸易委员会、国家工商行政管理局、国家税务总局关于进一步加强金银饰品零售市场管理的通知(1995年7月31日)..... (170)

(三)外汇法

行政法规

中华人民共和国外汇管理条例(1996年1月29日中华人民共和国国务院令 第193号发布 根据1997年1月14日《国务院关于修改〈中华人民共和国外汇管理条例〉的决定》修正)..... (173)

境外投资外汇管理办法(1989年2月5日国务院批准 1989年3月6日国家外汇管理局发布)..... (177)

国务院部门规章及相关文件

境内居民个人外汇管理暂行办法(1998年9月15日)..... (178)

境外外汇帐户管理规定(1997年12月11日国家外汇管理局发布)..... (183)

非银行金融机构经营外汇业务范围(1997年10月10日国家外汇管理局发布)..... (185)

境内机构发行外币债券管理办法(1997年9月24日国家外汇管理局发布)..... (186)

银行外汇业务管理规定(1997年9月24日国家外汇管理局发布)..... (188)

银行间外汇市场管理暂行规定(1996年12月2日中国人民银行发布)·····	(194)
结汇、售汇及付汇管理规定(1996年6月20日中国人民银行发布)·····	(196)
国家外汇管理局关于《结汇、售汇及付汇管理规定》中有关问题的解释 和说明(1996年7月4日)·····	(200)
外汇调剂市场管理规定(1993年2月6日中国人民银行批准 1993年 4月14日国家外汇管理局公布)·····	(206)
非银行金融机构外汇业务管理规定(1992年12月18日中国人民银行 批准 1993年1月1日国家外汇管理局公布)·····	(207)
境外投资外汇管理实施办法实施细则(1990年6月26日国家外汇管理局发布)·····	(214)
国家外汇管理局关于《境外投资外汇管理办法》的补充通知(1995年9 月14日)·····	(216)

三、金融业务法

(一)存款法

行政法规

个人存款帐户实名制规定(2000年3月20日)·····	(221)
储蓄管理条例(1992年12月11日国务院发布)·····	(222)

国务院部门规章及相关文件

教育储蓄管理办法(2000年3月28日中国人民银行发布)·····	(225)
中国人民银行对储蓄存款挂失期限有关问题的复函(1999年3月12日)·····	(226)
银行卡业务管理办法(1999年1月5日中国人民银行发布)·····	(227)
人民币单位存款管理办法(1997年11月15日)·····	(233)
中国人民银行关于加强金融机构个人存取款业务管理的通知(1997年 9月1日)·····	(235)
中国人民银行关于严禁将公款转为储蓄存款的通知(1997年2月20日)·····	(236)
中国人民银行关于对储蓄业务中有关法律问题的答复(1996年5月27 日)·····	(237)
信用卡业务管理办法(1996年1月26日中国人民银行发布)·····	(237)
中国人民银行关于执行《储蓄管理条例》的若干规定(1993年1月12 日发布)·····	(242)
关于加强储蓄管理工作的暂行规定(1990年4月25日中国人民银行	

发布) (247)

司法解释及相关文件

最高人民法院关于审理存单纠纷案件的若干规定(1997年11月25日
最高人民法院发布) (248)

最高人民法院关于银行工作人员未按规定办理储户挂失造成储户损
失银行是否承担民事责任的批复(1990年9月11日) (251)

最高人民法院关于信用卡透支利息可否计算复利问题的批复(1996年
11月29日) (252)

(二)信贷法

法律

中华人民共和国合同法(节录)(1999年3月15日第九届全国人民代
表大会第二次会议通过 1999年3月15日中华人民共和国主席令
第15号公布 自1999年10月1日起施行) (252)

行政法规

国务院办公厅转发中国人民银行等部门关于助学贷款管理若干意见
的通知(2000年2月1日) (253)

对外商投资企业贷款办法(1987年4月7日国务院批准 1987年4月
24日中国银行发布) (256)

借款合同条例(1985年2月28日国务院发布) (258)

国务院部门规章及相关文件

助学贷款管理办法(2000年8月24日中国人民银行发布) (260)

封闭贷款管理暂行办法(1999年7月26日中国人民银行、国家经贸
委、国家计委、财政部、国家税务总局发布) (261)

外经贸企业封闭贷款管理暂行办法(1999年8月5日中国人民银行、
国家计委、财政部、外经贸部、国家税务总局发布) (263)

个人住房贷款管理办法(1998年5月9日中国人民银行发布) (265)

人民币利率管理规定(1999年4月1日) (268)

银团贷款暂行办法(1997年10月7日中国人民银行发布) (272)

贷款通则(1996年6月28日中国人民银行发布) (275)

贷款证管理办法(1996年4月1日中国人民银行发布) (283)

信贷资金管理暂行办法(1994年2月15日中国人民银行发布) (286)

中国人民银行对金融机构贷款管理暂行办法(1993年3月3日中国
人民银行发布) (291)

专项贷款管理暂行办法(1986年12月24日中国人民银行发布)	(294)
中国人民银行关于加强信贷资金管理保障银行资金安全的通知(1993年8月12日)	(297)

司法解释及相关文件

最高人民法院关于适用《中华人民共和国合同法》若干问题的解释(一)(1999年12月1日)	(299)
最高人民法院关于修改《最高人民法院关于逾期付款违约金应当按照何种标准计算问题的批复》的批复(2000年11月21日)	(302)
最高人民法院关于执行《封闭贷款管理暂行办法》和《外经贸企业封闭贷款管理暂行办法》中应注意的几个问题的通知(2000年1月10日)	(303)
最高人民法院关于对企业借款合同借款方逾期不归还借款的应如何处理问题的批复(1996年9月23日)	(304)
最高人民法院关于银行、信用社扣划预付贷款收贷应否退还问题的批复(1994年3月9日)	(304)
最高人民法院关于人民法院审理借贷案件的若干意见(1991年7月2日)	(305)

(三) 票据和结算法

法律

中华人民共和国票据法(1995年5月10日第八届全国人民代表大会常务委员会议第十三次会议通过 1995年5月10日中华人民共和国主席令第13号公布 自1996年1月1日起施行)	(307)
--	-------

国务院部门规章及相关文件

支付结算办法(1997年9月19日中国人民银行发布)	(315)
票据管理实施办法(1997年8月21日中国人民银行发布)	(340)
国内信用证结算办法(1997年6月23日中国人民银行发布)	(342)
商业汇票承兑、贴现与再贴现管理暂行办法(1997年5月22日中国人民银行发布)	(347)
中国人民银行关于施行《中华人民共和国票据法》有关问题的通知(1995年12月7日)	(350)
银行帐户管理办法(1994年10月9日中国人民银行发布)	(352)
再贴现办法(1994年7月7日中国人民银行发布)	(355)
商业汇票办法(1993年5月21日中国人民银行发布)	(356)

银行结算办法(1988年12月19日中国人民银行发布) (358)

中国人民银行印发《关于加强银行结算工作的决定》的通知(1994年9月26日) (365)

司法解释及相关文件

最高人民法院关于审理票据纠纷案件若干问题的规定(2000年11月14日) (369)

最高人民法院经济审判庭关于银行承兑汇票能否部分金额贴现、部分用于抵押贷款问题的复函(1994年10月11日) (375)

(四)同业拆借法

国务院部门规章及相关文件

中国人民银行全国银行间债券市场债券交易管理办法(2000年4月30日) (376)

中国人民银行关于进一步加强对同业拆借管理的通知(1993年2月11日) (378)

同业拆借管理试行办法(1990年3月8日中国人民银行发布) (380)

(五)信托法

法律

中华人民共和国信托法(2001年4月28日) (382)

国务院部门规章及相关文件

金融信托投资公司委托贷款业务规定(1993年3月8日中国人民银行发布) (387)

(六)融资租赁法

法律

中华人民共和国合同法(节录)(1999年3月15日第九届全国人民代表大会第二次会议通过 1999年3月15日中华人民共和国主席令 第15号公布 自1999年10月1日起施行) (388)

司法解释及相关文件

最高人民法院《关于审理融资租赁合同纠纷案件若干问题的规定》(1996年5月27日) (390)

四、担保法

法律

中华人民共和国担保法(1995年6月30日第八届全国人民代表大会常务委员会第十四次会议通过 1995年6月30日中华人民共和国

主席令第 50 号公布 自 1995 年 10 月 1 日起施行)	(395)
中华人民共和国城市房地产管理法(节录)(1994 年 7 月 5 日第八届全 国人民代表大会常务委员会第八次会议通过 1994 年 7 月 5 日中 华人民共和国主席令第 29 号公布 自 1995 年 1 月 1 日起施行)	(402)

行政法规

中华人民共和国民用航空器权利登记条例(1997 年 10 月 21 日国务院 发布)	(403)
国务院关于收费公路项目贷款担保问题的批复(1999 年 4 月 26 日)	(405)

国务院部门规章及相关文件

中国证券监督管理委员会关于上市公司为他人提供担保有关问题的 通知(2000 年 6 月 6 日)	(406)
中国人民银行、中国证券监督管理委员会证券公司股票质押贷款管理 办法(2000 年 2 月 2 日)	(407)
中国人民银行单位定期存单质押贷款管理规定(银发 99[302])	(411)
城市房地产抵押管理办法(1997 年 5 月 9 日建设部发布)	(413)
关于土地使用权抵押登记有关问题的通知(1997 年 1 月 3 日国家土地 管理局发布)	(418)
专利权质押合同登记管理暂行办法(1996 年 9 月 19 日中国专利局发 布)	(419)
著作权质押合同登记办法(1996 年 9 月 23 日国家版权局发布)	(421)
企业动产抵押物登记管理办法(1995 年 10 月 18 日国家工商行政管理 局发布)	(423)
农村集体土地使用权抵押登记的若干规定(1995 年 9 月 11 日国家土 地管理局发布)	(425)
关于国有企业办理抵押贷款若干问题的批复(1994 年 3 月 16 日国家 国有资产管理局发布)	(426)

司法解释及相关文件

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 (2000 年 9 月 29 日)	(428)
最高人民法院关于审理经济合同纠纷案件有关保证的若干问题的规 定(1994 年 4 月 15 日)	(437)
最高人民法院关于债务人有多项债权人而将其全部财产抵押给其中 一个债权人是否有效问题的批复(1994 年 3 月 26 日)	(439)

最高人民法院关于财产保险单能否用于抵押的复函(1992年4月2日)	(440)
最高人民法院关于是否可直接判令保证单位履行债务的复函(1991年10月19日)	(440)
最高人民法院关于借款合同当事人未经保证人同意达成新的《财产抵押还款协议》被确认无效后保证人是否继续承担担保责任的复函(1991年6月7日)	(442)

五、涉外与涉港澳台金融法

行政法规

中华人民共和国外资金融机构管理条例(1994年2月25日国务院发布)	(447)
境外金融机构管理办法(1990年3月12日国务院批准 1990年4月13日中国人民银行发布)	(451)

国务院部门规章及相关文件

中国人民银行、国家外汇管理局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(1998年9月26日)	(454)
境内机构对外担保管理办法(1996年9月25日中国人民银行发布)	(455)
境内机构对外担保管理办法实施细则(1997年12月11日国家外汇管理局发布)	(457)
离岸银行业务管理办法(1997年10月23日中国人民银行发布)	(463)
境内机构借用国际商业贷款管理办法(1997年9月24日国家外汇管理局发布)	(466)
境外进行项目融资管理暂行办法(1997年4月16日国家计划委员会、国家外汇管理局发布)	(470)
中华人民共和国外资金融机构管理条例实施细则(1996年4月30日中国人民银行发布)	(471)

六、金融违法犯罪的处罚

法律

中华人民共和国刑法(节录)(1979年7月1日第五届全国人民代表大会第二次会议通过 1997年3月14日第八届全国人民代表大会第
--

五次会议修订 1997 年 3 月 14 日中华人民共和国主席令第 83 号公布)	(479)
行政法规	
金融违法行为处罚办法(1999 年 2 月 22 日国务院发布)	(484)
非法金融机构和非法金融业务活动取缔办法(1998 年 7 月 13 日国务院发布)	(489)
违反外汇管理处罚施行细则(1985 年 3 月 25 日国务院批准 1985 年 4 月 5 日国家外汇管理局发布)	(491)
法规性文件	
国务院办公厅转发中国人民银行整顿乱集资乱批设金融机构和乱办金融业务实施方案的通知(1998 年 8 月 11 日)	(493)
国务院办公厅关于立即停止利用发行会员证进行非法集资等活动的通知(1996 年 8 月 5 日)	(497)
国务院关于清理有偿集资活动坚决制止乱集资问题的通知(1993 年 9 月 3 日)	(498)
国务院关于坚决制止乱集资和加强债券发行管理的通知(1993 年 4 月 11 日)	(499)
国务院部门规章及相关文件	
金融诈骗案件协查管理办法(1997 年 5 月 15 日中国人民银行发布)	(500)
关于对金融系统工作人员违反金融规章制度行为处理的暂行规定(1997 年 4 月 25 日中国人民银行发布)	(503)
关于对金融机构重大经济犯罪案件负有领导责任人员行政处分的暂行规定(1995 年 9 月 15 日中国人民银行发布)	(504)
违反银行结算制度处罚规定(1994 年 10 月 9 日中国人民银行发布)	(505)

七、程 序 法

(一)管辖

司法解释及相关文件

最高人民法院《关于如何确定委托贷款合同履行地问题的答复》(1998 年 7 月 6 日)	(511)
最高人民法院关于如何确定证券回购合同履行地问题的批复(1996 年 7 月 4 日)	(511)

最高人民法院关于如何确定委托贷款协议纠纷诉讼主体资格的批复
(1996年5月16日) (512)

最高人民法院关于如何确定借款合同履行地问题的批复(1993年11
月17日) (512)

(二) 执行

国务院部门规章及相关文件

中国人民银行 最高人民法院 最高人民检察院 公安部关于查询、
冻结、扣划企业事业单位、机关、团体银行存款问题的通知(1993年
12月11日) (513)

中国证券监督管理委员会、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帐户的通知(2001年1月
19日) (515)

中国人民银行关于走私犯罪侦查机关查询、冻结走私犯罪嫌疑人存款
适用《关于查询、冻结、扣划企业事业单位、机关、团体银行存款的通
知》的通知(1999年4月22日) (516)

中国人民银行、国家税务总局关于查核、暂停支付、扣缴纳税人、扣缴
义务人在金融机构存款的通知(1998年7月6日) (517)

中国人民银行关于对金融机构在中国人民银行的存款采取强制措施
有关问题的通知(1996年9月11日) (518)

中国人民银行关于银行承兑汇票保证金冻结、扣划问题的复函(2000
年1月31日) (519)

中国人民银行关于金融机构在中国人民银行准备金存款科目下帐户
内资金性质有关问题的通知(1999年9月11日) (519)

司法解释及相关文件

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) (520)

最高人民法院关于对被执行人在银行的凭证式国库券可否采取执
行措施问题的批复(1998年2月5日) (522)

最高人民法院、最高人民检察院、公安部关于对冻结、扣划企业事业单
位、机关团体在银行、非银行金融机构存款的执法活动加强监督的
通知(1996年8月13日) (522)

最高人民法院关于人民法院能否对信用证开证保证金采取冻结和扣
划措施问题的规定(1996年6月20日) (523)

(三)诉讼时效

司法解释及相关文件

- 最高人民法院关于超过诉讼时效期间借款人在催款通知单上签字或者盖章的法律效力问题的批复(1999年1月29日)…………… (524)
- 最高人民法院关于超过诉讼时效期间当事人达成的还款协议是否应当受法律保护问题的批复(1997年4月16日)…………… (524)
- 最高人民法院关于企业或个人欠国家银行贷款逾期两年未还应当适用民法通则规定的诉讼时效问题的批复(1993年2月22日)…………… (525)