



中 华 人 民 共 和 国

金融法律法规 及相关规定全书

ZHONGHUA RENMIN GONGHEGUO
JINRONGFALUFAGUI
JIXIANGGUANGUIDINGQUANSHU

全国人大常委会法制工作委员会 审定

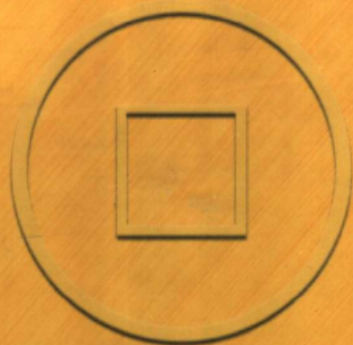


企业管理出版社

ENTERPRISE MANAGEMENT PUBLISHING HOUSE

中华人民共和国
金融法律法规及相关规定全书

ZHONGHUA RENMIN GONGHEGUO
JINRONGFALUFAGUI
JIXIANGGUANGUIDINGQUANSHU



中华人民共和国
金融法律法规及相关规定全书
(一)

全国人大常委会法制工作委员会 审定



企业管理出版社

ENTERPRISE MANAGEMENT PUBLISHING HOUSE

图书在版编目(CIP)数据

中华人民共和国金融法律法规及相关规定全书/《中华人民共和国金融法律法规及相关规定全书》编委会编.

北京:企业管理出版社,2006.10

ISBN 7-80197-563-4

I. 中... II. 中... III. 金融法—法规—汇编—中国 IV. D922.280.9

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2006)第 116825 号

书 名:中华人民共和国金融法律法规及相关规定全书

总 策 划:李胜兵

责任编辑:群 力 邢亚超

书 号:ISBN 7-80197-563-4/F·564

出版发行:企业管理出版社

地 址:北京市海淀区紫竹院南路 17 号 邮编:100044

网 址:<http://www.emph.cn>

电 话:出版部 68414643 发行部 68414644 编辑部 68428387

电子信箱:zbs@emph.cn

印 刷:北京市白帆印务有限公司

经 销:新华书店

规 格:185 毫米 250 毫米 16 开本 99 印张 1650 千字

版 次:2006 年 11 月第 1 版 2006 年 11 月第 1 次印刷

印 数:1-1000 套

定 价:780.00 元(全三卷)

版权所有 翻印必究·印装有误 负责调换

编 辑 说 明

随着金融改革和发展的深化及我国法制化进程的加快,国家制定了大量的金融法规。为了使国内外公众全面了解和准确掌握我国现行的最新金融法律规范,我们组织有关部门、专家、学者联袂编辑出版这套《中华人民共和国金融法律法规及相关规定全书》。

本书汇集了建国以来到2006年10月全国人民代表大会及其常务委员会、国务院颁布的现行有效的金融法律、行政法规和法规性文件,以及2005年以来国务院金融管理部门公布的部门规章和规范性文件。

本书分为银行篇(中国人民银行、银监会)、外汇管理篇、保险篇、债券篇、证券篇、期货篇、相关法律七部分。为了方便读者查阅,每篇又分了若干类。在每类中,按照法律、有关法律问题的决定、行政法规、法规性文件、部门规章、规范性文件的顺序排列;相同效力等级的,按照时间先后为序排列。

本书在编辑出版过程中,得到了各方面的大力协助,在此一并表示感谢。如有疏漏不妥之处,敬请指正。

2006年10月

总 目 录

一、银行(中国人民银行、银监会)

二、外汇管理

三、保险

四、债券

五、证券

六、期货

七、相关法律

本 卷 目 录

一、银行

(中国人民银行 银监会)

(一) 综合

- 中国人民银行公告[2006]第11号
(2006年9月5日) (1)
- 中华人民共和国中国人民银行法
(2003年12月27日修正) (2)
- 中华人民共和国商业银行法
(2003年12月27日修正) (7)
- 中共中央关于完善金融系统党的领导体制,加强和改进金融系统党的工作有关问题的
通知
(1998年5月19日) (17)
- 国务院关于农村金融体制改革的决定
(1996年8月22日) (19)
- 国务院关于组建城市合作银行的通知
(1995年9月7日) (23)
- 设立境外中国产业投资基金管理办法
(1995年9月6日) (25)
- 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) (27)
- 国务院关于组建中国农业发展银行的通知
(1994年4月19日) (30)
- 国务院关于组建国家开发银行的通知
(1994年3月17日) (32)
- 国务院关于金融体制改革的决定
(1993年12月25日) (35)
- 国务院办公厅关于外资金金融机构常驻代表机构驻在期限问题的复函

(1992年3月12日)	(40)
国务院于成立中国光大银行的批复	
(1992年2月9日)	(40)
国务院关于重组新建交通银行的通知	
(1986年7月24日)	(41)
国务院关于中国加入亚洲开发银行的通知	
(1986年3月3日)	(41)
国务院批转财政部关于建设银行机构改革问题的报告的通知	
(1983年4月20日)	(43)
国务院办公厅关于中国人民建设银行、中国农业银行组织机构问题的通知	
(1983年1月14日)	(45)
国务院批转中国人民银行关于增设网点进一步发展储蓄事业的报告的通知	
(1981年4月10日)	(45)
国务院对中国人民银行请示修改中国银行章程的批复	
(1980年9月22日)	(46)
国务院批转中国人民银行《关于农贷豁免权应属中央的请示报告》的通知	
(1979年2月19日)	(48)
政务院关于设立中国人民建设银行的决定	
(1954年9月9日)	(49)
国家开发银行、共青团中央关于实施开发性金融志愿服务行动的通知	
(2006年4月21日)	(50)
中国人民银行信用评级管理指导意见	
(2006年3月29日)	(51)
中国银行业监督管理委员会法律工作规定	
(2005年11月26日)	(56)
中国人民银行办公厅关于规范商业银行取得个人信用报告查询授权有关问题的通知	
(2005年11月17日)	(69)
中国外汇交易中心、全国银行间同业拆借中心关于本币市场实行有偿服务的通知	
(2005年11月3日)	(70)
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)	(72)

(二) 金融监管

中华人民共和国银行业监督管理法	
(2003年12月27日)	(76)

金融机构撤销条例 (2001年11月23日)	(82)
金融资产管理公司条例 (2000年11月10日)	(86)
国有重点金融机构监事会暂行条例 (2000年3月15日)	(89)
金融违法行为处罚办法 (1999年2月22日)	(92)
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)	(99)
国务院办公厅转发中国人民银行整顿银行账外账及违规经营工作实施方案的通知 (1998年8月10日)	(100)
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)	(103)
国务院批转中国人民银行关于加强金融机构监管工作意见的通知 (1994年9月29日)	(106)
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)	(107)
国务院批转中国人民银行关于集中信贷资金保证当前经济发展重点需要意见的通知 (1993年8月6日)	(108)
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)	(110)
境外金融机构管理办法 (1990年4月13日)	(112)
国务院批转国家计委关于利用国外贷款工作分工意见的通知 (1986年8月16日)	(114)
国务院批转中国人民银行关于国营企业流动资金改由人民银行统一管理的报告的通知 (1983年6月25日)	(117)
中国银行业监督管理委员会关于印发《国有商业银行公司治理及相关监管指引》的通知 (2006年4月18日)	(121)
中国人民银行、信息产业部关于商业银行与电信企业共享企业和个人信用信息有关问题的指导意见 (2006年4月7日)	(126)
中国银行业监督管理委员会办公厅关于规范信托投资公司办理业务中与房地产抵押估价管理有关问题的通知 (2006年3月28日)	(127)
中国银行业协会自律工作委员会规则	

(2006年3月23日)	(127)
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)	(130)
中国人民银行关于防范利用假美元洗钱的通知	
(2006年3月6日)	(131)
中国银行业自律公约实施细则(试行)	
(2006年2月23日)	(132)
中国银行业维权公约实施细则(试行)	
(2006年2月23日)	(135)
中国银行业文明服务公约实施细则(试行)	
(2006年2月23日)	(141)
财政部关于做好地方金融类企业国有资产监管工作的通知	
(2006年2月8日)	(145)
小额支付系统质押业务管理暂行办法	
(2006年2月5日)	(146)
电子银行业务管理办法	
(2006年1月26日)	(149)
中国银行业监督管理委员会外资金融机构行政许可事项实施办法	
(2006年1月12日)	(160)
中国银行业监督管理委员会中资商业银行行政许可事项实施办法	
(2006年1月12日)	(194)
中国银行业监督管理委员会行政许可实施程序规定	
(2006年1月12日)	(219)
商业银行个人理财业务管理暂行办法	
(2005年9月24日)	(223)
个人信用信息基础数据库管理暂行办法	
(2005年8月18日)	(230)
国家外汇管理局关于调整境内银行为境外投资企业提供融资性对外担保管理方式的 通知	
(2005年8月16日)	(234)
短期融资券管理办法	
(2005年5月23日)	(236)
短期融资券承销规程	
(2005年5月23日)	(239)
信贷资产证券化试点管理办法	
(2005年4月22日)	(244)
中国银行业监督管理委员会关于印发《商业银行外部营销业务指导意见》的通知	
(2005年4月20日)	(251)
中国银行业监督管理委员会关于对中资银行衍生产品交易业务进行风险提示的通知	

(2005年3月28日)	(254)
中国银行业监督管理委员会关于加大防范操作风险工作力度的通知 (2005年3月27日)	(255)
银行业金融机构进入全国银行间同业拆借市场审核规则 (2005年1月21日)	(257)

(三) 货币政策

国务院办公厅关于调整中国人民银行货币政策委员会组成人员的通知 (2006年4月17日)	(261)
中国人民银行货币政策委员会条例 (1997年4月15日)	(261)
国务院批转中国人民银行《关于进一步整顿金融秩序严格控制货币投放的报告》的紧急通知 (1996年11月18日)	(263)
国务院办公厅关于进一步加强现金管理控制现金投放的紧急通知 (1995年1月16日)	(267)
国务院批转中国人民银行关于控制货币、稳定金融几项措施报告的通知 (1988年8月11日)	(268)
中国人民银行关于开展人民币利率互换交易试点有关事宜的通知 (2006年1月24日)	(269)

(四) 信贷

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补充意见的通知 (2000年8月26日)	(271)
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)	(272)
国务院办公厅转发中国人民银行等部门《关于国家助学贷款的管理规定(试行)》的通知 (1999年6月17日)	(272)
国务院办公厅关于加强银行金融信贷管理工作的通知 (1985年6月27日)	(275)
国务院批转中国人民银行关于各专业银行发放固定资产贷款分工问题的报告的通知 (1984年5月30日)	(276)
国务院批转国家计委等部门关于编制综合财政信贷计划的报告的通知 (1983年4月6日)	(277)
国务院批转中国农业银行关于农村借贷问题的报告的通知	

(1981年5月8日)	(279)
国务院关于加强信贷管理严格控制货币发行的决定	
(1981年1月29日)	(281)
科学技术部办公厅、国家开发银行办公厅关于印发《科技型中小企业贷款平台建设指引》的通知	
(2006年3月27日)	(283)
中国人民银行、财政部、劳动和社会保障部关于改进和完善小额担保贷款政策的通知	
(2006年1月12日)	(286)
中国人民银行关于调整商业银行住房信贷政策和超额准备金存款利率的通知	
(2005年3月16日)	(288)
金融机构信贷资产证券化试点监督管理办法	
(2005年11月11日)	(289)

(五) 储蓄与利息

个人存款账户实名制规定	
(2000年3月20日)	(302)
对储蓄存款利息所得征收个人所得税的实施办法	
(1999年9月30日)	(303)
国务院办公厅转发人民银行、国家经贸委《关于依法清收拖欠银行利息报告》的通知	
(1999年1月21日)	(304)
储蓄管理条例	
(1992年12月11日)	(306)
中华人民共和国财政部、中国人民银行关于印发《储蓄国债(电子式)代销试点管理办法(试行)》的通知	
(2006年3月21日)	(309)
中国人民银行关于上调小额外币存款利率上限的通知	
(2005年8月22日)	(314)
中国人民银行关于上调小额外币存款利率上限的通知	
(2005年7月21日)	(315)
中国人民银行关于上调小额外币存款利率上限的通知	
(2005年5月19日)	(316)
中国人民银行关于商业银行对外资保险公司办理人民币协议存款业务的利率等相关问题的通知	
(2005年1月10日)	(317)

(六) 国库业务

- 中华人民共和国国家金库条例
(1985年7月27日) (318)
- 中国人民银行办公厅关于印发《国库资金汇划报解指导原则》的通知
(2006年2月20日) (320)
- 中国人民银行、财政部、国家税务总局关于印发《待缴库税款收缴管理办法》的通知
(2005年12月19日) (324)
- 中国人民银行关于印发《商业银行、信用社代理支库业务审批工作规程(暂行)》和《商
业银行、信用社代理乡镇国库业务审批工作规程(暂行)》的通知
(2005年4月18日) (327)

(七) 票据与结算

- 中华人民共和国票据法
(1995年5月10日) (339)
- 国务院办公厅转发中国人民银行《关于改革银行结算报告》的通知
(1988年8月22日) (349)
- 中华人民共和国禁止国家货币票据及证券出入境暂行办法
(1952年10月15日) (352)
- 查检邮件中夹带外币或外币票据暂行处理办法
(1950年9月1日) (353)
- 中国人民银行办公厅关于印发小额支付系统收费试行标准的通知
(2005年11月24日) (354)
- 中国人民银行办公厅关于小额支付系统在天津、福建试点运行的通知
(2005年11月24日) (355)
- 中国人民银行办公厅关于印发《小额支付系统业务处理办法(试行)》、《小额支付系统
业务处理手续(试行)》、《中国现代化支付系统运行管理办法(试行)》的通知
(2005年11月5日) (358)

(八) 货币金银

- 国务院关于组建中国黄金集团公司有关问题的批复
(2002年11月6日) (374)
- 中华人民共和国人民币管理条例

- (2000年2月3日) (375)
- 国务院办公厅发出关于禁止非法买卖人民币的通知
(1997年7月16日) (379)
- 国务院批转国务院反假货币工作联席会议关于进一步加强反假货币工作意见的通知
(1996年2月15日) (380)
- 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) (382)
- 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) (383)
- 中华人民共和国国家货币出入境管理办法
(1993年1月20日) (384)
- 现金管理暂行条例
(1988年9月8日) (384)
- 国务院办公厅转发中国人民银行、公安部《关于禁止用复印机复印人民币的报告》的通知
(1984年10月22日) (387)
- 中华人民共和国金银管理条例
(1983年6月15日) (388)
- 国务院批转中国人民银行关于加强我国对外发售金、银币(章)管理的请示报告的通知
(1979年10月22日) (392)
- 国务院批转中国人民银行《关于严格禁止各单位模仿人民币式样印制内部票券的报告》的通知
(1962年9月24日) (393)
- 国务院关于发行金属分币的命令
(1957年11月19日) (393)
- 国务院关于发行新的人民币和收回现行的人民币的命令
(1955年2月21日) (394)

(九) 财 会

- 中华人民共和国会计法
(1999年10月31日修订) (395)
- 国务院办公厅转发监察部、财政部、人民银行、审计署关于清理整顿行政事业单位银行账户的意见的通知
(2001年5月24日) (401)
- 财政部关于呆账准备提取有关问题的通知

(2005年9月5日)	(402)
-------------------	-------

(十) 国际金融活动管理

中华人民共和国外资金融机构管理条例 (2001年12月20日)	(403)
国务院批转财政部、国家计委《关于进一步加强外国政府贷款管理若干意见》的通知 (2000年6月10日)	(409)
中国人民银行、中国银行业监督管理委员会、国家外汇管理局关于发布《商业银行开办代客境外理财业务管理暂行办法》的通知 (2006年4月17日)	(413)
国家发展改革委办公厅关于办理国际金融组织和外国政府贷款项目确认书有关事项的通知 (2006年3月2日)	(417)
中国银行业监督管理委员会外资金融机构行政许可事项实施办法 (2006年1月12日)	(418)
财政部关于印发修订后的《外国政府贷款项目采购公司招标办法》的通知 (2005年11月1日)	(452)
审计署办公厅、财政部办公厅关于按时向国际金融组织提交贷赠款项目审计报告有关问题的通知 (2005年5月24日)	(456)
财政部关于调整利用外国政府贷款项目申报及有关工作程序的通知 (2005年4月20日)	(457)
国际金融组织和外国政府贷款投资项目管理暂行办法 (2005年2月28日)	(459)

(十一) 稽核、审计

中华人民共和国审计法 (2006年2月28日修正)	(463)
国务院办公厅关于利用计算机信息系统开展审计工作有关问题的通知 (2001年11月16日)	(468)
国务院办公厅转发人民银行关于企业逃废金融债务有关情况报告的通知 (2001年4月12日)	(469)
中华人民共和国审计法实施条例 (1997年10月21日)	(472)

二、外汇管理

(一) 综合

- 中国人民银行关于加快发展外汇市场有关问题的通知
(2005年8月8日) (480)

一、银行

(中国人民银行 银监会)

(一) 综合

中国人民银行公告[2006]第11号

(2006年9月5日)

为规范商业银行发行混合资本债券行为,保护投资者利益,根据《中华人民共和国中国人民银行法》和《全国银行间债券市场金融债券发行管理办法》(以下简称《管理办法》),现就商业银行发行混合资本债券的有关事宜公告如下:

一、本公告所称混合资本债券是指商业银行发行的具有以下特征的债券:

(一)期限在15年以上,发行之日起10年内不得赎回。发行之日起10年后发行人具有¹一次赎回权,若发行人未行使赎回权可以适当提高混合资本债券的利率。

(二)混合资本债券到期前,如果发行人核心资本充足率低于4%,发行人可以延期支付利息;如果同时出现以下情况:最近一期经审计的资产负债表中盈余公积与未分配利润之和为负,且最近12个月内未向普通股股东支付现金红利,则发行人必须延期支付利息。在不满足延期支付利息的条件时,发行人应立即支付欠息及欠息产生的复利。

(三)当发行人清算时,混合资本债券本金和利息的清偿顺序列于一般债务和次级债务之后、先于股权资本。

(四)混合资本债券到期时,如果发行人无力支付清偿顺序在该债券之前的债务或支付该债券将导致无力支付清偿顺序在混合资本债券之前的债务,发行人可以延期支付该债券的本金和利息。待上述情况好转后,发行人应继续履行其还本付息义务,延期支付的本金和利息将根据混合资本债券的票面利率计算利息。

二、商业银行发行混合资本债券应符合《管理办法》第七条的有关要求,并按照《管理办法》第十条的要求向中国人民银行报送有关发行申请文件,同时报送近3年按监管部门要