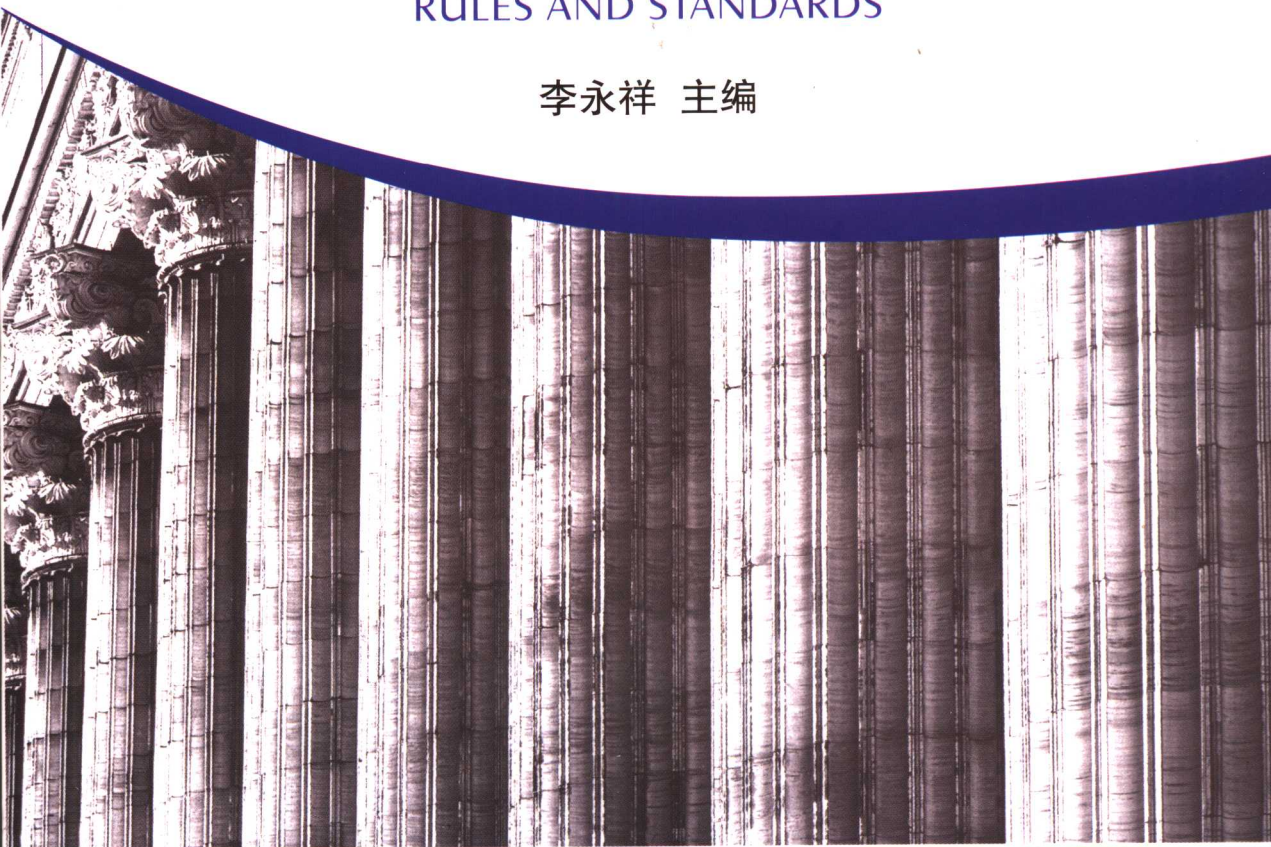


# 商业银行合规管理 实用手册

COMMERCIAL BANK COMPLIANCE LAWS  
RULES AND STANDARDS

李永祥 主编



法律出版社  
LAW PRESS · CHINA

# 商业银行合规管理 实用手册

COMMERCIAL BANK COMPLIANCE LAWS  
RULES AND STANDARDS

李永祥 主编



法律出版社  
LAW PRESS · CHINA

## 图书在版编目(CIP)数据

商业银行合规管理实用手册/李永祥主编.  
北京:法律出版社,2006.6  
ISBN 978-7-5036-6419-9

I. 商… II. 李… 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056044号

©法律出版社·中国

责任编辑/陶玉霞

装帧设计/乔智炜

出版/法律出版分社

编辑统筹/法规出版分社

总发行/中国法律图书有限公司

经销/新华书店

印刷/北京北苑印刷有限责任公司

责任印制/吕亚莉

开本/787×960毫米 1/16

印张/40.5

字数/1233千

版本/2007年10月第1版

印次/2007年10月第1次印刷

法律出版社/北京市丰台区莲花池西里7号(100073)

电子邮件/info@lawpress.com.cn

销售热线/010-63939792/9779

网址/www.lawpress.com.cn

咨询电话/010-63939796

中国法律图书有限公司/北京市丰台区莲花池西里7号(100073)

全国各地中法图分、子公司电话:

第一法律书店/010-63939781/9782

西安分公司/029-85388843 重庆公司/023-65382816/2908

上海公司/021-62071010/1636

北京分公司/010-62534456

深圳公司/0755-83072995

苏州公司/0512-65193110

书号:ISBN 978-7-5036-6419-9

定价:78.00元

(如有缺页或倒装,中国法律图书有限公司负责退换)

# 编辑委员会

主 编:李永祥

执行编辑:汤晓东

编 委:(按姓氏笔画)

王宇翔 孙 正 汤晓东

张成龙 陈静梅 陶承豪

## 序 言

市场经济就是法治经济。金融市场在市场经济体系中占有极其重要的基础地位,而银行业在金融市场中又具有举足轻重的地位,因此如何运用法律手段在银行业领域实施有效监管、规范维护行业秩序和防范化解行业风险具有格外重要的意义。国内外商业银行的发展实践证明,将商业银行经营管理活动纳入依法合规的轨道,既是商业银行生存发展的基本前提,也是商业银行稳健经营的关键所在,更是银行业市场持续健康发展的必然要求。

合规管理作为一门独特的银行风险管理技术,如今已得到全球银行业的普遍认同和高度重视。2005年5月,巴塞尔银行监管管理委员会发布了题为《合规与银行合规部门》的文件,这既是对国际领先银行合规工作经验的总结,也明确了国际银行监管标准的发展趋势。根据文件规定,合规风险是指“银行由于未能遵循法律法规、监管规定、自律性组织准则以及适用于银行自身业务活动的行为准则,而可能遭受法律制裁、监管处罚、重大财务损失和声誉损失的风险。”由此可见,合规管理实质上就是银行管理自身合规风险的职能,这在国际上已被公认为银行的安身立命之本。

反观国内,近年来银行业频频发生的大案要案恰恰说明“合规文化”在我国银行业的缺失,“合规文化”的经营理念还远远没有浸润到银行的日常管理机制中。在此背景之下,中国银行业监督管理委员会根据《合规与银行合规部门》,结合中国银行业监管实践,于2006年10月制定了《商业银行合规风险管理指引》,正式将商业银行合规管理工作纳入监管范围,因此正确认识合规管理的重要意义显得正当其时。首先,合规管理是应对全面监管要求的重要保证。随着国内全方位和多层次的监管格局的形成,监管当局逐渐借鉴国际上银行监管的先进理念和最佳做法,银行业的监管环境日益严格、监管要求日益复杂,商业银行内部必须建立起有效的合规管理体系来识别评估和防范化解各类合规风险。其次,合规管理是银行全面风险管理体系的重要组成部分。全面风险管理是对银行业务管理中存在的各类风险实施系统管理,而合规风险则是各类风险中的核心风险,尤其是形成操作风险的直接诱因,因此强化合规风险管理是实现全面风险管理的重要基础。最后,合规管理是实现银行自身健康发展的内在需求。有种错误的观点认为合规管理是一种成本负担,甚至视合规是业务发展的掣肘。我们必须树立“合规创造价值”的理念,因为健全有效的合规管理可以提升银行的商业信誉和社会形象,提高银行的竞争能力和业务效益;相反,严重的合规缺陷会使银行付出惨重的违规成本,甚至危及银行的生存,近几年国内外银行业在这方面的反面教训比比皆是。

国际先进银行合规管理的通行做法就是由合规管理部门从法律法规和监管规定中识别和评估合规风险,将这些合规风险及时准确地分解和提示给相关职能部门,敦促这些部门采取有效措施将合规要求有机融入银行内部的规章制度和控制体系,最终确保银行在所有经营管理行为中防范和化解合规风险,较为领先的银行已经着手开发合规风险管理电子系统。因此,对银

行必须遵循的法律规定作系统地归纳梳理可以说是开展合规管理的基础建设工作之一。正是基于这一认识,交通银行法律合规部编写了这本《商业银行合规管理实用手册》,较为全面地收录了我国商业银行所需遵循的法律规定。

根据商业银行经营管理所涉及的法律关系划分,适用于商业银行的法律规定基本可以分为两类,一是银行和客户之间的横向民商事关系,这类关系主要由民商事法律规定调整;二是银行和监管者之间的纵向行政关系,这类关系主要由行政法律规定调整。而商业银行合规管理所关注的法律规定主要就是由第二类规定构成,这也就是本书所要收录的内容。由于纳入收录范围的是广义的法律,在效力层次和制定部门各有不同,此外这些法律涉及的监管领域、业务种类以及发布时间等方面也各有不同,因此无论按照以上任意一种标准编排,都难免顾此失彼、以偏概全,影响查找适用的效率。有鉴于此,我们根据自身工作实践,以系统划分、方便查找为原则,确定了本书的体例编排结构:第一层次,以效力层次和监管板块作为编排标准,即以狭义的法律(由全国人大及其常委会制定)和行业自律准则分别立章,同时将监管板块作为行政法规、行政规章以及规范性文件的划分标准,分列市场准入监管、公司治理监管、风险内控监管、业务运营监管、外汇业务监管、外资银行监管以及监管查处与法律救济七章。第二层次,以调整对象和业务种类作为编排标准,除了法律和行业自律准则两章,其他篇章内部均根据调整对象和业务种类作进一步划分,尤其是业务运营监管和外汇业务监管的划分层级较为细致,对于部分涉及多个业务种类的法律规定,我们将其纳入关联度最为密切的业务种类。第三层次,以发布时间和内容体系作为编排标准,法律和行业自律准则两章按照发布时间排序,其他篇章除了发布时间,还按照内容体系分为两个部分:一是内容体系较为健全的章节式法律规定,对于某个调整对象有着较为全面系统地规定,效力层次一般表现为行政法规和行政规章;二是针对某个具体问题所作的临时通知或者补充通知,一般表现为规范性文件。这种编排既有助于统揽法律规定的历史沿革,也有利于把握法律规定的根本全貌和历次更新。当然,本书在收录内容全面性和体例编排合理性上并非尽善尽美,对于存在的不足之处,希望广大读者不吝指正,以使我们不断完善本书。同时,基于合规管理动态性的工作理念,我们将会根据银行法律规定的变化及时更新本书。

编者  
2007年9月

## 目 录

Compliance and the compliance function in banks .....	( 1 )	日) .....	( 32 )
附:合规与银行内部合规部门(2005年4月) .....	( 8 )	* 附:最高人民法院关于贯彻执行《中华人民共和国民事诉讼法通则》若干问题的意见(试行)(1988年1月26日)	
商业银行合规风险管理指引(2006年10月25日) .....	( 12 )	中华人民共和国物权法(2007年3月16日) .....	( 41 )
<b>第一章 法 律</b>			
中华人民共和国中国人民银行法(2003年12月27日修正) .....	( 16 )	中华人民共和国合同法(1999年3月15日) .....	( 53 )
中华人民共和国银行业监督管理法(2006年10月31日修正) .....	( 19 )	* 附: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)	
* 附:中国银行业监督管理委员会、中国证券监督管理委员会、中国保险监督管理委员会在金融监管方面分工合作的备忘录(2004年7月27日)①		中华人民共和国担保法(1995年6月30日) .....	( 74 )
* 中国银行业监督管理委员会监管职责分工和工作程序的暂行规定(2004年5月11日)		* 附: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(2000年12月8日)	
* 中国银行业监督管理委员会法律工作规定(2005年11月26日)		中华人民共和国票据法(2004年8月28日修正) .....	( 79 )
* 中国人民银行、银监会关于清理第一批110件规章和规范性文件的公告(2004年12月17日)		* 附: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)	
* 中国人民银行、银监会关于清理第二批74件规章和规范性文件的公告(2007年1月16日)		* 中华人民共和国证券投资基金法(2003年10月28日)	
中华人民共和国商业银行法(2003年12月27日修正) .....	( 23 )	中华人民共和国公司法(2005年10月27日修订) .....	( 85 )
* 中华人民共和国证券法(2005年10月27日修订)		* 附:最高人民法院关于适用《中华人民共和国合同法》若干问题的规定(一)(2006年4月28日)	
* 中华人民共和国保险法(2002年12月28日修订)		* 中华人民共和国企业破产法(2006年7月28日)	
* 中华人民共和国信托法(2001年4月28日)		* 中华人民共和国会计法(1999年10月31日)	
中华人民共和国反洗钱法(2006年10月31日) .....	( 29 )	* 中华人民共和国价格法(1997年12月29日)	
中华人民共和国民法通则(1986年4月12		* 中华人民共和国反垄断法(2007年8月	

① 由于篇幅所限,带“\*”号文件收录在光盘中。

- 30日)
- \* 中华人民共和国反不正当竞争法(1993年9月2日)
    - \* 附:中国人民银行关于规范银行业市场竞争行为的通知(2002年11月21日)
  - \* 中华人民共和国行政许可法(2003年8月27日)
  - \* 中华人民共和国行政复议法(1999年4月29日)
    - \* 附:中华人民共和国行政复议法实施条例(2007年5月29日)
  - \* 中华人民共和国行政诉讼法(1989年4月4日)
    - \* 附:最高人民法院关于执行《中华人民共和国民事诉讼法》若干问题的解释(1999年11月24日)
  - \* 中华人民共和国行政处罚法(1996年3月17日)
  - \* 中华人民共和国刑法(节录)(1997年3月14日)
    - \* 附:全国人民代表大会常务委员会关于惩治破坏金融秩序犯罪的决定(节录)(1995年6月30日)
  - \* 中华人民共和国刑法修正案(1999年12月15日)
  - \* 最高人民法院、公安部关于印发《关于经济犯罪案件追诉标准的规定》的通知(2001年4月18日)
  - \* 全国人民代表大会常务委员会关于《中华人民共和国刑法》有关信用卡规定的解释(2004年12月29日)

## 第二章 市场准入监管

### 一、行政许可专项规定

- \* 国务院关于取消第一批行政审批项目的决定(2002年11月1日)
  - \* 附:中国人民银行执行《国务院关于取消第一批行政审批项目的决定》的通知(2002年12月24日)
- \* 国务院关于取消第二批行政审批项目和改变一批行政审批项目管理方式的决定(2003年2月27日)
  - \* 附:中国人民银行转发《国务院关于取消第二批行政审批项目和改变一批行政审批项目管理方式的决定》和国务院行政审批制度改革工作领导小组《关于印发〈关于搞好已调整行政审批项目后续工作的意见〉的通知》的通知(2003年3月21日)
- \* 国务院关于第三批取消和调整行政审批项目的决定(2004年5月19日)
- \* 国务院对确需保留的行政审批项目设定行政许可的决定(2004年6月29日)
- \* 中国人民银行行政许可实施办法(2004年9月17日)
- \* 中国人民银行办公厅关于发布行政许可事项目录的通知(2004年7月8日)
- \* 关于实施外汇管理行政许可有关程序问题的通知(2004年7月5日)
- \* 国家外汇管理局关于印发《国家外汇管理局行政许可项目表》的通知(2005年6月2日)
- \* 中国银行业监督管理委员会关于银监会行政许可项目有关事项的通知(2004年6月30日)
- 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) ..... (102)
- 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12月28日修正) ..... (104)
- \* 中国银行业监督管理委员会合作金融机构行政许可事项实施办法(2006年1月12日)

### 二、银行市场准入规定

- \* 境外金融机构管理办法(1990年4月13日)
- \* 金融机构管理规定(1994年8月5日)
- 中国人民银行关于向金融机构投资入股的暂行规定(1994年7月28日) ..... (120)
- \* 城市合作银行管理规定(1997年6月20日)
  - \* 附:关于城市合作银行变更名称有关问题的通知(1998年3月12日)
- \* 金融机构撤销条例(2001年11月23日)
- 商业银行设立同城营业网点管理办法(2002年2月10日) ..... (121)
- 金融许可证管理办法(2007年7月3日修正) ..... (122)



- \* 农村商业银行管理暂行规定(2003年9月12日)
- \* 农村合作银行管理暂行规定(2003年9月12日)
- 境外金融机构投资入股中资金融机构管理  
办法(2003年12月8日) ..... (124)
- \* 村镇银行管理暂行规定(2007年1月22日)
- \* 村镇银行组建审批工作指引(2007年1月22日)
- \* 贷款公司管理暂行规定(2007年1月22日)
- \* 贷款公司组建审批工作指引(2007年1月22日)
- \* 金融租赁公司管理办法(2006年12月28日)
- \* 中国人民银行关于金融机构经营本外币  
业务统一发放许可证的通知(1997年5月16日)
- 中国人民银行关于加强城市商业银行监管  
工作有关问题的通知(1998年6月6日)  
..... (125)
- 中国人民银行关于进一步规范股份制商业  
银行分支机构准入管理的通知(2001年6月5日) ..... (127)
- 中国人民银行关于中资商业银行市场准入  
管理有关问题的通知(2002年4月24日)  
..... (128)
- 中国人民银行关于调整股份制商业银行新  
设分行审批制度有关问题的通知(2002年8月13日) ..... (129)
- 中国银行业监督管理委员会关于调整银行  
市场准入管理方式和程序的决定(2003年5月29日) ..... (129)
- \* 关于保险机构投资商业银行股权的通知  
(2006年10月16日)

### 三、其他市场准入规定

- \* 中华人民共和国公司登记管理条例(2005年12月18日修订)
- \* 附:公司登记管理若干问题的规定  
(1998年2月1日)
- \* 国家工商行政管理局关于企业登记管理若  
干问题的执行意见(1999年6月29日)
- \* 企业登记程序规定(2004年6月10日)

- \* 企业名称登记管理规定(1991年5月21日)
- \* 企业名称登记管理实施办法(2004年6月14日修订)
- \* 企业法人法定代表人登记管理规定(1999年6月23日)
- \* 公司注册资本登记管理规定(2005年12月27日)
- \* 企业经营范围登记管理规定(2004年6月14日)
- \* 企业年度检验办法(2006年2月24日修订)

## 第三章 公司治理监管

### 一、公司治理规定

- \* 国有重点金融机构监事会暂行条例(2000年3月15日)
- \* 金融机构高级管理人员任职资格管理办  
法(2000年3月24日)
- \* 上市公司股东大会规范规则(2006年3月16日)
- \* 上市公司治理准则(2002年1月7日)
- 股份制商业银行公司治理指引(2002年6月4日) ..... (131)
- \* 股份制商业银行独立董事和外部监事制  
度指引(2002年6月4日)
- 商业银行与内部人和股东关联交易管理办  
法(2004年4月2日) ..... (136)
- \* 股份制商业银行董事会尽职指引(试行)  
(2005年9月12日)
- 国有商业银行公司治理及相关监管指引  
(2006年4月18日) ..... (139)

### 二、信息披露规定

- 商业银行信息披露办法(2007年7月3日)  
..... (143)
- \* 国有商业银行年度财务会计报告披露办  
法(试行)(2003年4月24日)
- \* 中国银行业监督管理委员会关于规范股  
份制商业银行年度报告内容的通知  
(2004年2月17日)
- \* 公开发行证券公司信息披露的编报规  
则——第1号商业银行招股说明书内  
容与格式特别规定(2000年11月2日)

- \* 公开发行证券公司信息披露编报规则——第2号商业银行财务报表附注特别规定(2000年11月2日)
- \* 公开发行证券公司信息披露编报规则——第7号商业银行年度报告内容与格式特别规定(2000年12月21日)
- \* 公开发行证券公司信息披露编报规则——第18号商业银行信息披露特别规定(2003年3月19日)

#### 第四章 风险内控监管

##### 一、综合性规定

- \* 金融诈骗案件协查管理办法(1997年5月15日)
- \* 金融机构计算机信息系统安全保护工作暂行规定(1998年8月31日)
- \* 中国人民银行、公安部关于金融机构营业场所、金库安全防护暂行规定(1998年12月7日)
- \* 商业银行境外机构监管指引(2001年8月20日)
- \* 金融统计管理规定(2002年11月1日)
- \* 银行业监督统计管理暂行办法(2004年9月15日)
- \* 股份制商业银行风险评级体系(暂行)(2004年2月22日)
- 商业银行市场风险管理指引(2004年12月29日) ..... (145)
  - 附:中国银行业监督管理委员会关于进一步加强商业银行市场风险管理工作的通知(2006年12月16日) ..... (150)
- \* 商业银行风险监管核心指标(试行)(2005年12月31日)
- \* 银行业金融机构安全评估办法(2006年7月24日)
- \* 银行业金融机构信息系统风险管理指引(2006年9月7日)
- \* 商业银行金融创新指引(2006年12月11日)
- 商业银行操作风险管理指引(2007年5月15日) ..... (151)
- \* 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)
- \* 中国人民银行关于建立境外中资金融机构重大事项报告制度的通知(1997年1月29日)
- \* 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22日)
- \* 中国人民银行关于进一步加强银行业金融机构信息安全保障工作的指导意见(2006年4月18日)
- \* 中国银行业监督管理委员会关于进一步加强案件风险防范工作的通知(2006年6月23日)

##### 二、反洗钱规定

- 金融机构反洗钱规定(2006年11月14日) ..... (155)
- 金融机构大额交易和可疑交易报告管理办法(2006年11月14日) ..... (157)
- 银行业金融机构联网核查公民身份信息业务处理办法(试行)(2007年2月6日) ..... (161)
- 中国人民银行反洗钱调查实施细则(试行)(2007年5月11日) ..... (162)
- 反洗钱现场检查管理办法(试行)(2007年6月4日) ..... (169)
- 金融机构报告涉嫌恐怖融资的可疑交易管理办法(2007年6月11日) ..... (172)
- 金融机构客户身份识别和客户身份资料及交易记录保存管理办法(2007年6月21日) ..... (173)
- \* 反洗钱非现场监管办法(试行)(2007年7月17日)

##### 三、银行财会规定

- 有价单证及重要空白凭证管理办法(1997年4月24日) ..... (177)
- \* 支付结算会计核算手续(1997年9月19日)
- \* 金融企业会计制度(2001年11月27日)
  - \* 附:金融企业实施《金融企业会计制度》有关问题解答(2003年3月5日)
- \* 城市商业银行、城市信用合作社财务管理实施办法(2002年5月23日)
- \* 银行会计基本规范指导意见(2002年12

月 10 日)

- \* 银行会计档案管理办法(2002 年 12 月 12 日)
- \* 金融企业财务规则(2006 年 12 月 7 日)
  - \* 附:金融企业财务规则——实施指南(2007 年 3 月 30 日)
- \* 进一步加强银行会计内部控制和管理的若干规定(1997 年 7 月 30 日)
- \* 公开发行证券的商业银行有关业务会计处理补充规定(2000 年 12 月 5 日)

#### 四、内部控制规定

- \* 商业银行授权、授信管理暂行办法(1996 年 11 月 11 日)
- \* 商业银行内部控制指引(2002 年 9 月 7 日)
- \* 商业银行内部控制评价试行办法(2004 年 12 月 25 日)
- \* 银行业金融机构内部审计指引(2006 年 6 月 27 日)

#### 五、资本规定

- \* 商业银行资本充足率管理办法(2007 年 7 月 3 日修正)
- \* 金融企业国有资本保值增值结果确认暂行办法(2007 年 1 月 11 日)
- \* 中国银行业实施新资本协议指导意见(2007 年 2 月 28 日)
- \* 中国人民银行关于资本充足率计算口径有关问题的通知(2001 年 3 月 29 日)
- \* 中国银行业监督管理委员会关于将次级定期债务计入附属资本的通知(2003 年 11 月 26 日)

#### 六、流动性规定

- \* 防范和处置金融机构支付风险暂行办法(1998 年 2 月 10 日)
- \* 中国人民银行关于改革存款准备金制度的通知(1998 年 3 月 24 日)
- \* 中国人民银行关于实行差别存款准备金率制度的通知(2004 年 3 月 24 日)
- \* 金融机构外汇存款准备金管理规定(2004 年 10 月 29 日)
- \* 中国人民银行关于加强存款准备金管理的通知(2004 年 12 月 30 日)

## 第五章 业务运营监管

### 一、负债业务规定

#### 1. 存款

- 储蓄管理条例(1992 年 12 月 11 日) ..... (180)
  - 附: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) ..... (182)
- 大额可转让定期存单管理办法(1996 年 11 月 11 日) ..... (185)
- 人民币单位存款管理办法(1997 年 11 月 15 日) ..... (187)
- 通知存款管理办法(1999 年 1 月 3 日) ..... (188)
- \* 个人存款账户实名制规定(2000 年 3 月 20 日)
  - \* 附: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)
  - \* 中国人民银行关于严格执行《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)
- \* 教育储蓄管理办法(2000 年 3 月 28 日)
- \* 对储蓄存款利息所得征收个人所得税的实施办法(2007 年 7 月 20 日修正)
- \* 教育储蓄存款利息所得免征个人所得税实施办法(2005 年 9 月 14 日)
  - \* 附:教育储蓄存款利息所得免征个人所得税有关问题解答(2005 年 11 月 15 日)
- 金融机构协助查询、冻结、扣划工作管理规定(2002 年 1 月 15 日) ..... (189)
- 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、团体银行存款的通知(1993 年 12 月 11 日) ..... (190)
- 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) ..... (192)
- 中国人民银行关于加强异地单位存款管理的通知(1998 年 11 月 17 日) ..... (193)
- 中国人民银行关于对保险公司试办协议存

款的通知(1999年10月18日)..... (193)

中国人民银行关于重申严禁金融机构不正当存款竞争的通知(2000年2月4日)..... (194)

中国人民银行关于严格禁止高息揽存、利用不正当手段吸收存款的通知(2000年8月9日)..... (194)

中国人民银行关于商业银行办理养老保险个人账户基金人民币协议存款的通知(2002年12月5日)..... (195)

国家税务总局、中国人民银行关于个人银行结算账户利息所得征收个人所得税问题的通知(2004年1月12日)..... (195)

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)..... (196)

审计署、中国人民银行、中国银行业监督管理委员会、中国证券监督管理委员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)..... (196)

2. 同业拆借

\* 同业拆借管理办法(2007年7月3日)

\* 中国人民银行关于进一步加强同业拆借管理的通知(1993年2月11日)

\* 中国人民银行关于取消同业拆借利率上限管理的通知(1996年5月17日)

\* 中国人民银行关于商业银行授权分行进入全国同业拆借市场有关问题的通知(1998年4月3日)

\* 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)

\* 中国人民银行关于调整存款类金融机构同业拆借期限相关事宜的通知(2006年9月12日)

3. 再贴现与再贷款

\* 再贴现办法(1994年7月7日)

\* 中国人民银行关于中国人民银行分行再贷款管理若干规定的通知(1998年6月29日)

\* 中国人民银行分行短期再贷款管理暂行办法(1999年1月6日)

4. 金融债券

\* 银行间债券回购业务暂行规定(1997年6月5日)

\* 银行间债券交易结算规则(试行)(1998年11月3日)

\* 银行间债券交易规则(试行)(1998年11月3日)

\* 全国银行间债券市场债券交易管理办法(2000年4月13日)

\* 银行间债券市场债券发行现场管理规则(2002年7月3日)

\* 全国银行间债券市场债券交易流通审核规则(2004年12月7日)

\* 全国银行间债券市场债券买断式回购业务管理规定(2004年4月12日)

\* 商业银行次级债券发行管理办法(2004年6月17日)

\* 全国银行间债券市场金融债券发行管理办法(2005年4月27日)

\* 附:关于对商业银行发行混合资本债券的有关事宜公告(2006年9月5日)

\* 中国人民银行自动质押融资业务管理暂行办法(2005年11月3日)

\* 附:中国人民银行办公厅关于办理大额支付系统自动质押融资业务的通知(2006年3月23日)

\* 全国银行间债券市场债券借贷业务管理暂行规定(2006年11月2日)

\* 全国银行间债券市场做市商管理规定(2007年1月9日)

\* 金融机构加入全国银行间债券市场有关事宜公告(2002年4月9日)

\* 境内金融机构赴香港特别行政区发行人民币债券管理暂行办法(2007年6月8日)

二、资产业务规定

1. 综合性规定

贷款通则(1996年6月28日)..... (197)

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)..... (204)

中国人民银行关于规范住房金融业务的通  
知(2001年6月19日)..... (204)

- 中国人民银行关于进一步加强房地产信贷业务管理的通知(2003年6月5日)..... (205)
- 中国银行业监督管理委员会办公厅、中国人民银行办公厅关于进一步加强商业银行信贷管理防范关系人贷款及关联企业贷款风险的通知(2003年7月9日)..... (206)
- 中国证券监督管理委员会、国有资产监督管理委员会关于规范上市公司与关联方资金往来及上市公司对外担保若干问题的通知(2003年8月28日)..... (208)
- 商业银行房地产贷款风险管理指引(2004年9月2日)..... (209)
- 中国银行业监督管理委员会办公厅关于开通银行业金融机构服务专网和客户大额授信和零售贷款违约信息披露系统的通知(2004年11月4日)..... (212)
- 中国证券监督管理委员会、中国银行业监督管理委员会关于规范上市公司对外担保行为的通知(2005年11月14日)..... (213)
- 建设部、中国人民银行、中国银行业监督管理委员会关于规范与银行信贷业务相关的房地产抵押估价管理有关问题的通知(2006年1月13日)..... (214)
- 附:房地产抵押估价指导意见..... (215)
- 财政部关于进一步做好金融企业国有资产产权登记管理工作的通知(2002年3月22日)..... (216)
- 中国银行业监督管理委员会关于银行业金融机构与担保机构开展合作的风险提示(2006年5月29日)..... (219)
- 中国银行业监督管理委员会关于进一步加强房地产信贷管理的通知(2006年7月22日)..... (219)
2. 对 公 授 信
- 贷款证管理办法(1995年11月30日)..... (220)
- 银团贷款暂行办法(1997年10月17日)..... (223)
- 商业银行实施统一授信制度指引(试行)(1999年1月20日)..... (225)
- \* 经济适用住房开发贷款管理暂行规定(1999年4月6日)
- \* 封闭贷款管理暂行办法(1999年7月26日)
- 银行信贷登记咨询管理办法(试行)(1999年8月16日)..... (226)
- \* 外经贸企业封闭贷款管理暂行办法(1999年8月5日)
- 单位定期存单质押贷款管理规定(2007年7月3日)..... (229)
- \* 中外合资、合作经营企业中方投资人新增资本贷款管理办法(2000年3月3日)
- \* 政策性银行和商业银行外汇转贷款业务指引(2000年11月20日)
- 商业银行集团客户授信业务风险管理指引(2007年7月3日修正)..... (231)
- 商业银行授信工作尽职指引(2004年7月25日)..... (233)
- \* 美国进出口银行主权担保融资管理暂行办法(2005年11月28日)
- 中国人民银行信用评级管理指导意见(2006年3月19日)..... (236)
- 商业银行小企业授信工作尽职指引(试行)(2006年9月26日)..... (239)
- \* 小企业贷款风险分类办法(试行)(2007年7月20日)
- \* 银团贷款业务指引(2007年8月11日)
- 中国人民银行关于合理确定流动资金贷款期限的通知(1997年10月6日)..... (244)
- 中国人民银行关于改进外汇担保项下人民币贷款管理的通知(1999年7月6日)..... (244)
- 中国人民银行关于商业银行开办委托贷款业务有关问题的通知(2000年4月5日)..... (245)
- 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(2001年8月24日)..... (246)
- 中国银行业监督管理委员会办公厅关于加强对商业银行开展融资类担保业务风险管理的通知(2003年12月5日)..... (246)
- 中国银行业监督管理委员会关于加强大学城贷款风险提示的通知(2004年8月9日)..... (247)
- 中国银行业监督管理委员会关于继续深入贯彻落实国家宏观调控措施切实加强信贷管理的通知(2006年6月6日)..... (248)
- 中国人民银行关于中小企业信用担保体系

- 建设相关金融服务工作的指导意见(2006年12月26日) ..... (249)
- 中国银行业监督管理委员会关于商业银行改善和加强对高新技术企业金融服务的指导意见(2006年12月28日) ..... (251)
- 银行开展小企业授信工作指导意见(2007年6月29日) ..... (253)
3. 对私授信
- 个人定期储蓄存款存单小额抵押贷款办法(1994年12月12日) ..... (255)
- 个人住房贷款管理办法(1998年5月9日) ..... (256)
- \* 中国人民银行关于开展个人消费信贷的指导意见(1999年2月23日)
- 凭证式国债质押贷款办法(1999年7月9日) ..... (258)
- \* 助学贷款管理办法(2000年8月24日)
- \* 附:教育部、财政部、中国人民银行、银行业监督管理委员会关于进一步完善国家助学贷款工作的若干意见(2004年6月8日)
- \* 国家助学贷款风险补偿专项资金管理办法(2004年6月28日)
- \* 中国人民银行关于进一步加强助学贷款工作的通知(2006年8月29日)
- \* 下岗失业人员小额担保贷款管理办法(2003年1月10日)
- \* 附:中国人民银行、财政部、劳动保障部关于进一步推进下岗失业人员小额担保贷款工作的通知(2004年3月16日)
- 汽车贷款管理办法(2004年8月16日) ..... (259)
- 个人信用信息基础数据库管理暂行办法(2005年8月18日) ..... (261)
- 储蓄国债(电子式)质押管理暂行办法(2006年8月18日) ..... (264)
- \* 个人定期存单质押贷款办法(2007年7月3日)
- 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(2001年11月1日) ..... (264)
- 国家外汇管理局关于境内居民个人以外汇抵押人民币贷款政策问题的通知(2003年1月6日) ..... (265)
- 中国人民银行、财政部、劳动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) ..... (265)
4. 不良资产
- 不良贷款认定暂行办法(2000年9月25日) ..... (267)
- \* 金融企业呆账准备提取及呆账核销管理办法(2001年5月18日)
- 中国人民银行关于全面推行贷款五级分类工作的通知(2001年12月19日) ..... (269)
- 附:贷款风险分类指导原则(2001年12月24日) ..... (270)
- \* 银行贷款损失准备计提指引(2002年4月2日)
- \* 金融企业呆账损失税前扣除管理办法(2002年9月23日)
- \* 城市商业银行贷款质量五级分类实施意见(2002年11月21日)
- \* 商业银行不良资产监测和考核暂行办法(2004年3月25日)
- \* 金融企业呆账准备提取管理办法(2005年5月17日)
- \* 金融企业呆账核销管理办法(2005年5月17日)
- 银行抵债资产管理办法(2005年5月27日) ..... (272)
- 不良金融资产处置尽职指引(2005年11月18日) ..... (275)
- 加强金融机构依法收贷、清收不良资产的法律指导意见(2000年6月15日) ..... (277)
- 财政部、中国人民银行、中国银行业监督管理委员会关于加强国有商业银行不良贷款剥离过程中责任追究工作的通知(2004年8月19日) ..... (279)
- 中国银行业监督管理委员会关于加强银行已核销贷款管理工作的通知(2004年12月8日) ..... (280)
- 国家发展和改革委员会、国家外汇管理局关于规范境内金融机构对外转让不良债权备案管理的通知(2007年2月1日) ..... (281)

## 三、中间业务规定

## 1. 综合性规定

- 商业银行表外业务风险管理指引(2000年11月9日) ..... (282)
- 商业银行中间业务暂行规定(2001年6月21日) ..... (283)
- 附:中国人民银行关于落实《商业银行中间业务暂行规定》有关问题的通知(2002年4月22日) ..... (285)
- \* 商业银行中间业务统计制度(2003年1月30日)

## 2. 支付结算

- 商业汇票承兑、贴现与再贴现管理暂行办法(1997年5月22日) ..... (287)
- \* 国内信用证结算办法(1997年7月16日)
- \* 票据管理实施办法(1997年8月21日)
- 支付结算办法(1997年9月19日) ..... (289)
- 银行汇票业务准入、退出管理规定(2000年6月18日) ..... (308)
- 客户交易结算资金管理暂行办法(2001年5月16日) ..... (309)
- 人民币银行结算账户管理办法(2003年4月10日) ..... (312)
- 附:中国人民银行关于实施《人民币银行结算账户管理办法》有关事项的通知(2003年8月17日) ..... (319)
- 人民币银行结算账户管理办法实施细则(2005年1月19日) ..... (320)
- 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) ..... (324)
- 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) ..... (328)
- \* 小额支付系统业务处理办法(试行)(2005年11月5日)
- \* 附: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)
- \* 小额支付系统业务处理手续(试行)(2005年11月5日)

- \* 中国现代化支付系统运行管理办法(试行)(2005年11月5日)
- \* 税务代保管资金账户管理办法(2005年11月9日)
- \* 国库信息处理系统税收缴库业务处理暂行办法(2006年1月27日)
- \* 小额支付系统质押业务管理暂行办法(2006年2月5日)
- \* 附:小额支付系统质押业务主协议
- \* 香港人民币支票业务管理办法(2006年2月20日)
- \* 人民币银行结算账户管理系统业务处理办法(2007年4月6日)
- 中国人民银行关于进一步加强银行结算管理的通知(1997年4月16日) ..... (329)
- 中国人民银行关于商业银行国际结算远期信用证业务经营风险管理的通知(1997年10月20日) ..... (331)
- \* 中国人民银行关于加强电子联行业务管理的通知(1998年11月12日)
- 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) ..... (332)
- 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(2001年11月2日) ..... (334)
- 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) ..... (335)
- \* 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)
- \* 附: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)
- 中国证券监督管理委员会、中国人民银行关于进一步加强对客户交易结算资金划转过程监控的通知(2005年1月28日) ..... (336)
- 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) ..... (337)
- \* 中国人民银行、海关总署关于加强商业银行占压海关税款监督的通知(2005年11月29日)
- \* 国家税务总局、中国人民银行关于实行电

- 子缴税后使用电子缴款书有关问题的通知(2005年12月3日)
- 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11日) ..... (338)
- 中国银行业监督管理委员会关于票据业务风险提示的紧急通知(2006年4月17日) ..... (339)
- \* 中国人民银行办公厅关于加强支付系统流动性风险管理及系统运行管理的通知(2006年6月2日)
- 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9日) ..... (341)
- 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) ..... (343)
- ### 3. 银行 卡
- 银行卡业务管理办法(1999年1月5日) ..... (344)
- 中国人民银行关于加强银行卡品种管理的通知(1997年8月28日) ..... (349)
- 中国人民银行关于防止利用银行卡进行资金传销活动的通知(1998年3月17日) ..... (349)
- 中国人民银行关于严禁利用信用卡、银行卡、支付卡违规套取现金的通知(1998年4月1日) ..... (350)
- \* 银行卡异地跨行业务资金清算规则(1998年12月14日)
- \* 附:中国人民银行关于《银行卡异地跨行业务资金清算规则》执行中意外透支处理规定的通知(1999年3月5日)
- 中国人民银行关于促进银行卡业务公平竞争联合发展的紧急通知(1999年7月1日) ..... (351)
- 中国人民银行关于停止发行各种储值纪念卡的紧急通知(2000年4月22日) ..... (351)
- \* 中国人民银行关于印发《银行卡联网联合业务规范》的通知(2001年3月29日)
- \* 中国人民银行关于印发《银行卡联网联合安全规范》行业标准的通知(2001年12月13日)
- 中国人民银行关于规范联名卡管理的通知(2002年1月14日) ..... (351)
- \* 中国银联入网机构银行卡跨行交易收益分配办法(2003年12月19日)
- 中国银行业监督管理委员会关于加强银行卡安全管理有关问题的通知(2004年3月17日) ..... (352)
- \* 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)
- \* 附: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)
- 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) ..... (353)
- 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) ..... (355)
- 中国人民银行、国家发展和改革委员会、公安部、财政部、信息产业部、商务部、国家税务总局、中国银行业监督管理委员会、国家外汇管理局关于促进银行卡产业发展的若干意见(2005年4月24日) ..... (356)
- 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) ..... (358)
- 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) ..... (360)
- 中国银行业监督管理委员会关于禁止银行与商业机构发放联名储值卡的通知(2006年8月1日) ..... (362)
- 中国银行业监督管理委员会办公厅关于加强银行卡发卡业务风险管理的通知(2007年2月26日) ..... (362)
- ### 4. 代理 业务
- 支付结算业务代理办法(2000年6月17日) ..... (363)
- \* 保险兼业代理管理办法(2000年8月4日)
- \* 商业银行、信用社代理国库业务管理办法(2001年1月9日)
- \* 保险代理机构管理规定(2004年12月1日)



- \* 证券投资基金销售管理办法(2004年6月25日)
    - \* 附:证券投资基金销售业务信息管理平台管理规定(2007年3月15日)
  - \* 商业银行、信用社代理乡镇支库业务审批工作规程(暂行)(2005年4月18日)
  - \* 商业银行、信用社代理乡镇国库业务审批工作规程(暂行)(2005年4月18日)
  - 保险兼业代理机构管理试点办法(2006年10月24日) ..... (366)
  - 信托公司集合资金信托计划管理办法(2007年1月23日) ..... (373)
    - 附:中国银行业监督管理委员会关于进一步规范集合资金信托业务有关问题的通知(2004年12月7日) ..... (377)
    - 中国银行业监督管理委员会关于实施《信托公司管理办法》和《信托公司集合资金信托计划管理办法》有关具体事项的通知(2007年2月14日) ..... (381)
  - 中国银行业监督管理委员会关于规范金融机构开办国际汇款代理业务有关问题的通知(2006年2月27日) ..... (383)
  - 中国保险监督管理委员会、中国银行业监督管理委员会关于规范银行代理保险业务的通知(2006年6月15日) ..... (384)
- ### 5. 资产托管
- \* 中华人民共和国国债托管管理暂行办法(1997年4月10日)
    - \* 附:实物国债集中托管业务(暂行)规则(1997年6月9日)
  - \* 全国社会保障基金投资管理暂行办法(2001年12月13日)
  - 合格境外机构投资者境内证券投资外汇管理暂行规定(2002年11月28日) ..... (385)
    - 附:中国人民银行关于商业银行申请从事合格境外机构投资者境内证券投资托管业务有关问题的通知(2002年11月17日) ..... (388)
  - \* 证券公司客户资产管理业务试行办法(2003年12月18日)
  - \* 证券投资基金信息披露管理办法(2004年6月8日)
  - \* 证券投资基金运作管理办法(2004年6月29日)
  - \* 保险外汇资金境外运用管理暂行办法(2004年8月9日)
  - \* 货币市场基金管理暂行规定(2004年8月16日)
  - \* 保险机构投资者股票投资管理暂行办法(2004年10月24日)
  - 证券投资基金托管资格管理办法(2004年11月29日) ..... (389)
  - \* 企业年金试行办法(2004年1月6日)
  - \* 劳动和社会保障部、中国证监会关于企业年金基金证券投资有关问题的通知(2004年9月29日)
  - 企业年金基金管理机构资格认定暂行办法(2004年12月31日) ..... (391)
  - \* 保险公司股票资产托管指引(试行)(2005年2月17日)
  - 合格境外机构投资者境内证券投资管理办法(2006年8月24日) ..... (393)
  - \* 中国人民银行、劳动和社会保障部关于企业年金基金进入全国银行间债券市场有关事项的通知(2007年1月31日)
- ### 6. 其他中间业务
- 境内机构对外担保管理办法(1996年9月25日) ..... (396)
    - 附:境内机构对外担保管理办法实施细则(1997年12月11日) ..... (397)
    - 国家外汇管理局关于规范对外担保履约审批权限的通知(2000年6月28日) ..... (402)
  - 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) ..... (402)
  - 商业银行柜台记账式国债交易管理办法(2002年4月3日) ..... (403)
  - 金融机构衍生产品交易业务管理暂行办法(2007年7月3日修正) ..... (405)
    - 附:中国银行业监督管理委员会关于中资商业银行衍生产品交易业务范围有关问题的通知(2005年12月2日) ..... (409)
  - \* 全国银行间债券市场债券远期交易管理规定(2005年5月11日)
  - 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