



中国银行业监管 法规汇编

COMPENDIUM OF CHINA BANKING REGULATIONS
AND SUPERVISORY RULES

(下)

中国银行业监督管理委员会/编



法律出版社
LAW PRESS CHINA



中国银行业监管 法规汇编

中国银行业监督管理委员会
法律部编 法律出版社



中国银行业监督管理委员会编

法律出版社



中国银行业监管 法规汇编

COMPENDIUM OF CHINA BANKING REGULATIONS
AND SUPERVISORY RULES

(下)

中国银行业监督管理委员会/编



法律出版社
LAW PRESS CHINA

图书在版编目(CIP)数据

中国银行业监管法规汇编(上、下册)/中国银行业监督管理委员会编. —北京:法律出版社,2007.11
ISBN 978-7-5036-7868-4

I. 中… II. 中… III. 银行监督—银行法—汇编—
中国 IV. D922.281.9

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2007)第 168057 号

©法律出版社·中国

责任编辑/王 扬 周 洋 周鹏宇

装帧设计/李 瞻

出版/法律出版社

编辑统筹/法律应用出版分社

总发行/中国法律图书有限公司

经销/新华书店

印刷/鑫宏源印刷包装有限责任公司

责任印制/陶 松

开本/787×1092 毫米 1/16

印张/73 字数/1710 千

版本/2008 年 1 月第 1 版

印次/2008 年 1 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 978-7-5036-7868-4

定价:238.00 元(上、下册)

(如有缺页或倒装,中国法律图书有限公司负责退换)

《中国银行业监管法规汇编》编委会

主任：刘明康

委员：刘明康 蒋定之 蔡鄂生 郭利根 王华庆
王兆星 黄毅 赖小民 杨家才 楼文龙
徐风 邓红国 柯卡生 臧景范 汤小青
刘成相 韩明智 宫杰

主编：刘明康

副主编：蔡鄂生 黄毅

执行主编：黄毅

执行副主编：刘晓勇

参加编写人员

法规清理办：黄毅 刘晓勇 杨勇 杨东宁 黄福宁
解志国 于付军 胡铁民 罗英 田代臣
唐玉石 曾华 赵益洪 赖恽 徐云秀
王国梁 林起铭 张援培 戈琦

政策法规部：杨再平 王科进 刘振华 文海兴 崔宇清
李文泓 徐立军 张晓朴 王兰 张劲松
徐文胜

序

中国银监会主席 刘明康

银行业依法监管是我们时代的宏大课题,也是我们孜孜以求的崇高事业。1986年,国务院颁布了第一个银行业监管的行政法规,此后20多年来,随着银行业改革开放的深化和国家法治建设的推进,我国银行业监管法律法规逐步完善,银行业依法监管内涵日益丰富。

经过持久的银行业法制建设,我国已建立较为完备的银行业监管法规体系。以银行业监管体制改革和银监会成立为标志,我国银行业监管法律法规建设大体可划分为两大阶段。第一阶段始于1986年国务院颁布银行管理暂行条例,1995年人民银行法和商业银行法正式施行后,基于两部法律又制定了大量的银行业监管法规、规章和规范性文件,初步形成了我国银行业监管的法制框架。第二阶段始于2003年4月银监会成立,2003年12月十届全国人大常委会第六次会议通过银行业监管法,并对人民银行法和商业银行法做出了相应修改,此后4年多来,银监会制定了33部银行业监管规章,发布了200余件银行业监管规范性文件,我国银行业监管规则体系日趋完备和成熟。

银行业改革开放发展实践表明,必须不断推进依法监管以适应我们时代的法治需求。这种必要性体现在如下几个方面:一是银行业监管权属于典型的行政公权,银行业监管是整个政府管理体制的重要组成部分,银行业监管机构的职权职责行为理应受到法律的严格规范;二是银行业金融机构和从业人员的市场主体权利和相关权益,银行业金融机构的公司治理、风险管理与内部控制,需要依法予以保障、规范和指导;三是国际银行业在不断发展之中,法律和监管规则必须不断更新和汇编以指导银行业经营与监管活动,这也是现代法治国家的通行做法。

本着与时俱进的精神,银监会从2005年底开始,集中专门力量开展法规清理工作。经过一年多的时间,全面清理了600多部监管规章和规范性文件,集中修改、废止和重新制定了一批监管规章和规范性文件,银行业法治建设中的不少突出问题得到解决,银行业依法监管事业步入新的里程。在清理成果的基础上,银监会对监管实践中有效适用的银行业监管法律、法规、规章和规范性文件进行汇编,编辑成《中国银行业监管法规汇编》出版发行。汇编集中反映了目前法规清理成果,注重科学性与规范性,借鉴了国内外法规动态汇编做法,考虑了我国银行业监管的现实需要,反映了现阶段银行业监管的法制面貌和法治状况,有利于监管者依法有效监管,有利于银行业金融机构及其从业人员遵守和执行法律规则,有利于社会各界查询,有利于促进执法、守法、知法、用法和学法活动。为此,银监会还将根据银行业监管法规变化,以增补的形式,每年对汇编进行更新。

古人云:“聚沙成塔,集腋成裘。”银行业依法监管是我们永恒的事业。让我们和银行业金融机构以及社会各界共同携手,为我国银行业依法监管和银行业更加美好的明天努力奋斗。

二〇〇七年八月六日

汇编说明

近年来,银行业监管立法快速发展,监管规则数量增多,单件规则质量也日渐提高,但是,监管规则的规范化、科学化、系统化问题一直未能得到解决。为推进银行业依法监管,促进银行业监管机构、银行业金融机构和社会大众执行、遵守、运用银行业监管规则,中国银监会在进行法规清理基础上,集中专门力量,对银行业监管法律、法规、规章和规范性文件予以系统汇编。本法规汇编,既是银行业监管法规清理的工作成果,也是银监会系统共同智慧和心血的结晶。相比于此前的法规汇编,本法规汇编主要具备如下特点:

1. 权威。通过法规清理,对 200 余件监管规则的部分或全部条款予以修改、增加或废止。所有清理修订工作,均严格依照法定程序进行。完成这些前期工作后,由中国银监会统一编辑、审定和组织发行。

2. 规范。清理修订工作中,将所有监管规则视为有机整体,严格遵循合法性、规范性、科学性原则。规范了单件规则的名称、中心词和专业术语;尤其规范了单件规则中监管机构、金融机构等称谓不统一情形。

3. 全面。本法规汇编收录了银行监管相关法律、行政法规、司法解释 116 件;收录了自银监会成立以来制定的监管规则 178 件,其中,规章 35 件,规范性文件 143 件;还收录了部分其他部门制定的,与银行业监管相关的规范性文件。需要说明的是,除本次法规清理公告明确不适用的之外,少量原由央行发布的有关银行业监管的法规仍然适用,如《金融机构高级管理人员任职资格管理办法》,考虑到银监会正在制定新的监管法规逐步予以替代,因此未纳入本汇编。

4. 实用。本法规汇编采取了以监管流程为主、机构监管为辅的体例安排方法,对内容繁多的规章、规范性文件按照从市场准入到持续监管的流程顺序加以排列;采用了关键词索引、结构图表等汇编技术,根据法规名称中相关关键词首字的拼音顺序制作了关键词索引,并在书末附有附属图表;同时还注意了主题排序、条文排序、页码排序等汇编常用技巧。

关键词拼音索引目录

(注:上、下指本书上、下卷)

A

案件

- 中国银行业监督管理委员会关于进一步加强银行业违法违规案件防范和查处工作的通知 下 153
- 中国银行业监督管理委员会办公厅关于印发《商业银行和农村信用社案件专项治理工作方案》的通知 下 156
- 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 下 159
- 中国银行业监督管理委员会办公厅关于印发《农村合作金融机构案件信息管理办法(暂行)》的通知 下 161

B

保险

- 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 上 526

保证

- 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请示的答复 下 449
- 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 下 450
- 最高人民法院关于保证人的保证责任应否免除问题的复函 下 452
- 最高人民法院关于因法院错判导致债权利息损失扩大保证人应否承担责任问题的批复 下 453
- 最高人民法院关于处理担保法生效前发生保证行为的保证期间问题的通知 下 463
- 最高人民法院关于已承担保证责任的保证人向其他保证人行使追偿权问题的批复 下 464

不良资产

- 关于加强中国工商银行、中国农业银行、中国银行、中国建设银行不良资产监测和考核的通知 下 109
- 中国银监会关于印发《农村信用社不良资产监测和考核办法》的通知 下 113
- 中国银行业监督管理委员会关于印发《不良金融资产处置尽职指引》的通知 下 123
- 中国银行业监督管理委员会办公厅关于农村信用社使用专项中央银行票据置换不良资产

会计核算的通知	下	268
财政部、中国银行业监督管理委员会关于规范资产管理公司不良资产处置中资产评估工作的通知	下	398
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	下	465
最高人民法院关于国有金融资产管理公司处置国有商业银行不良资产案件交纳诉讼费用的通知	下	466
最高人民法院关于金融资产管理公司收购、处置银行不良资产有关问题的补充通知	下	466

C

财务公司

企业集团财务公司管理办法	下	292
中国银行业监督管理委员会办公厅关于实施《企业集团财务公司管理办法》有关问题的通知	下	332
中国银行业监督管理委员会关于印发《申请设立企业集团财务公司操作规程》的通知	下	344
中国银行业监督管理委员会办公厅关于财务公司证券投资业务风险提示的通知	下	393
中国银行业监督管理委员会关于印发《企业集团财务公司风险监管指标考核暂行办法》的通知	下	410

操作风险

中国银监会关于印发《商业银行操作风险管理指引》的通知	下	165
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	下	155

查询、冻结和扣划

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	下	469
最高人民法院关于冻结单位银行存款六个月期限如何计算起止时间的复函	下	469
最高人民法院关于银行扣款侵权问题的复函	下	424
最高人民法院关于银行擅自划拨法院已冻结的款项如何处理问题的函	下	468
最高人民法院关于人民法院依法有权查询、冻结和扣划邮政储蓄存款问题的批复	下	469
最高人民法院关于产业工会、基层工会是否具备社团法人资格和工会经费集中户可否冻结划拨问题的批复	下	470
最高人民法院关于在审理和执行民事、经济纠纷案件时不得查封、冻结和扣划社会保险基金的通知	下	471
最高人民法院关于人民法院民事执行中查封、扣押、冻结财产的规定	下	474

城市信用社

中国银行业监督管理委员会、中国人民银行、财政部、国家税务总局关于印发《关于进一步推进城市信用社整顿工作的意见》的通知	上	323
中国银行业监督管理委员会办公厅关于印发《城市信用社监管与发展规划》的通知	上	324
最高人民法院关于审理城市信用社清理整顿期间相关民事案件有关问题的通知	下	494

城市商业银行

中国银行业监督管理委员会办公厅关于印发《城市商业银行监管与发展纲要》的通知	上	316
---	---	-----

中国银行业监督管理委员会办公厅关于加强城市商业银行股权管理的通知	上	412
储蓄		
储蓄管理条例	上	153
对储蓄存款利息所得征收个人所得税的实施办法	上	168
最高人民法院关于银行储蓄卡密码被泄露导致存款被他人骗取引起的储蓄合同纠纷应否 作为民事案件受理问题的批复	下	428
储值卡		
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	上	549
储户		
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	下	424
村镇银行		
中国银行业监督管理委员会关于印发《村镇银行管理暂行规定》的通知	上	375
中国银行业监督管理委员会关于印发《村镇银行组建审批工作指引》的通知	上	390
存款		
个人存款账户实名制规定	上	175
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	下	424
最高人民法院关于人民法院可以对商业银行在人民银行的存款依法采取强制措施的批复	下	424
最高人民法院关于银行以折角核对方法核对印鉴后应承担客户存款被骗取的民事责任 问题的复函	下	425
最高人民法院关于军队单位作为经济纠纷案件的当事人可否对其银行帐户上的存款采取 诉讼保全和军队费用能否强行划拨偿还债务问题的批复	下	468
存单		
最高人民法院关于审理存单纠纷案件的若干规定	下	425

D

呆帐准备		
财政部关于呆账准备提取有关问题的通知	下	133
金融企业呆账准备提取管理办法	下	131
贷款		
单位定期存单质押贷款管理规定	上	423
个人定期存单质押贷款办法	上	421
中国银行业监督管理委员会关于印发《贷款公司管理暂行规定》的通知	上	381
中国银行业监督管理委员会关于印发《贷款公司组建审批工作指引》的通知	上	394
汽车贷款管理办法	上	426
中国人民银行、中国银行业监督管理委员会 中国证监会关于印发《证券公司股票 质押贷款管理办法》的通知	上	463
国家发展改革委、财政部、建设部、中国人民银行、中国银行业监督管理委员会关于加强宏 观调控,整顿和规范各类打捆贷款的通知	上	467

中国银行业监督管理委员会关于印发《银团贷款业务指引》的通知	上	468
中国人民银行、教育部、中国银行业监督管理委员会关于加强和改进国家助学贷款工作的通知	上	480
教育部 财政部 中国人民银行 银监会关于印发《国家助学贷款风险补偿专项资金管理办法》等文件的通知	上	480
中国人民银行、中国银行业监督管理委员会加快落实国家助学贷款新政策有关事宜的通知	上	484
中国银监会关于印发《贷款风险分类指引》的通知	下	94
中国银监会关于加强大额不良贷款监管工作的通知	下	118
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	下	122
中国银行业监督管理委员会关于印发《商业银行房地产贷款风险管理指引》的通知	下	138
中国银行业监督管理委员会关于加强开发区贷款风险监控和管理的通知	下	144
中国银行业监督管理委员会办公厅关于防范注吊销企业贷款风险的通知	下	145
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	下	146
最高人民法院关于银行、信用社扣划预付货款收贷应否退还问题的批复	下	430
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	下	431
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	下	436
最高人民法院关于审理出口退税托管账户质押贷款案件有关问题的规定	下	437
担保		
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	上	478
中华人民共和国担保法	上	46
中国银行业监督管理委员会办公厅关于银行业金融机构与担保机构开展合作风险提示的通知	上	479
中国银监会关于有效防范企业债担保风险的意见	下	147
最高人民法院关于企业职工利用本单位公章为自己实施的民事行为担保企业是否应承担担保责任问题的函	下	451
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	下	453
最高人民法院关于涉及担保纠纷案件的司法解释的适用和保证责任方式认定问题的批复	下	463
最高人民法院对《关于担保期间债权人向保证人主张权利的方式及程序问题的请示》的答复	下	464
抵债资产		
财政部关于印发《银行抵债资产管理办法》的通知	下	134
抵押		
最高人民法院关于财产保险单能否用于抵押的复函	下	451
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	下	452
最高人民法院关于能否将国有土地使用权折价抵偿给抵押权人问题的批复	下	452

最高人民法院关于国有工业企业以机器设备等财产为抵押物与债权人签订的抵押合同的效力问题的批复	下	463
电子银行		
电子银行业务管理办法	上	450
中国银行业监督管理委员会关于印发《电子银行安全评估指引》的通知	上	557

F

法律工作

中国银行业监督管理委员会法律工作规定	下	218
--------------------------	---	-----

反洗钱

中华人民共和国反洗钱法	上	18
-------------------	---	----

犯罪

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	上	141
中国银监会办公厅关于严厉打击涉及公共安全的违禁品网上非法交易的通知	下	280
最高人民法院关于坚决打击骗取出口退税严厉惩治金融和财税领域犯罪活动的通知	下	488
中华人民共和国最高人民法院 中华人民共和国最高人民检察院 中华人民共和国公安部关于印发《办理骗汇、逃汇犯罪案件联席会议纪要》的通知	下	489
最高人民法院关于农村合作基金会从业人员犯罪如何定性问题	下	491

非现场监管

中国银行业监督管理委员会办公厅关于印发《中国银行业监督管理委员会非现场监管报表指标体系》的通知	下	189
中国银监会办公厅关于印发《分支机构非现场监管报表》的通知	下	190
中国银行业监督管理委员会关于印发非现场监管基础指标定义及计算公式的通知	下	190

非银行金融机构

中国银行业监督管理委员会关于非银行金融机构全面推行资产质量五级分类管理的通知	下	405
--	---	-----

服务价格

商业银行服务价格管理暂行办法	上	418
----------------------	---	-----

G

公积金

住房公积金管理条例	上	181
-----------------	---	-----

公告

中国银行业监督管理委员会关于在华外资银行从事保险公司股票资产托管业务市场准入程序的公告	上	543
中国银监会关于制定、修改、废止、不适用部分规章和规范性文件的公告	下	229

公司法

中华人民共和国公司法	上	80
------------------	---	----

公司治理

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	下	67
--	---	----

外资银行法人机构公司治理指引	下	59
中国银行业监督管理委员会关于印发《信托公司治理指引》的通知	下	399
股份制商业银行		
中国银监会办公厅关于允许股份制商业银行在县域设立分支机构有关事项的通知	上	409
中国银监会办公厅关于股份制商业银行在证券公司设立临时派出柜台有关事项的通知	上	565
股份制商业银行董事会尽职指引(试行)	下	62
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	下	184
关联交易		
商业银行与内部人和股东关联交易管理办法	下	38

H

合规风险		
中国银行业监督管理委员会关于印发《商业银行合规风险管理指引》的通知	下	169
合同法		
中华人民共和国合同法(节录)	上	53
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)	下	433
汇款		
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	上	525
汇票		
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、部分用于抵押贷款的复函	下	440
货币经纪		
货币经纪公司试点管理办法	下	285
中国银行业监督管理委员会关于印发《货币经纪公司试点管理办法实施细则》的通知	下	333

J

基金管理公司		
商业银行设立基金管理公司试点管理办法	上	321
监事会		
国有重点金融机构监事会暂行条例	上	172
借款		
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	下	431
最高人民法院关于企业相互借贷的合同出借方尚未取得约定利息人民法院应当如何裁决问题的解答	下	431
最高人民法院关于人民法院审理借贷案件的若干意见	下	428
最高人民法院关于如何确定借款合同履行地问题的批复	下	430
“最高人民法院关于诈骗犯罪的被害人起诉要求诈骗过程中的保证人代偿”“借款”“应如何处理”的复函”	下	449

最高人民法院关于正确确认企业借款合同纠纷案件中有关保证合同效力问题的通知	下	453
最高人民法院关于信用社违反商业银行法有关规定所签借款合同是否有效的答复	下	435
借贷		
最高人民法院关于如何确认公民与企业之间借贷行为效力问题的批复	下	432
金融工具		
财政部关于印发《金融工具确认和计量暂行规定(试行)》的通知	下	269
金融机构		
金融机构撤销条例	上	178
中国银监会关于印发《金融机构间货币经纪和交易行为指引》的通知	上	566
中国银行业监督管理委员会关于印发《银行业金融机构内部审计指引》的通知	下	71
中国银行业监督管理委员会关于进一步防范银行业金融机构与证券公司业务往来相关风险的 通知	下	148
最高人民法院关于金融机构不履行其义务是否应承担责任问题的复函	下	492
金融违法		
金融违法行为处罚办法	上	164
金融许可证		
金融许可证管理办法	上	201
金融服务		
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	上	498
金融创新		
中国银行业监督管理委员会关于印发《商业银行金融创新指引》的通知	下	178
金融租赁		
金融租赁公司管理办法	下	299
金融债权		
最高人民法院关于在民事审判和执行工作中依法保护金融债权防止国有资产流失问题的 通知	下	477
境外金融机构		
境外金融机构管理办法	上	151
境外金融机构投资入股中资金融机构管理办法	上	410

K

会计

中华人民共和国会计法	上	62
中国银监会关于银行业金融机构全面执行《企业会计准则》的通知	下	181
中国银行业监督管理委员会关于印发《农村合作金融机构外汇业务会计核算暂行办法》 的通知	下	244
中国银行业监督管理委员会办公厅关于印发《农村合作金融机构银行承兑汇票、债券返 售(回购)业务会计核算手续》的通知	下	258
中国银行业监督管理委员会、国家税务总局关于农村信用社 2005 年度会计决算工作指导		

意见	下	263
中国银行业监督管理委员会办公厅关于农村信用社使用专项中央银行票据置换不良资产 会计核算的通知	下	268

L

理财

商业银行个人理财业务管理暂行办法	上	435
中国银行业监督管理委员会关于印发《商业银行个人理财业务风险管理指引》的通知	上	529
中国银行业监督管理委员会办公厅关于商业银行开展个人理财业务风险提示的通知	上	534
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	上	535
中国银行业监督管理委员会办公厅关于商业银行开展代客境外理财业务有关问题的通知	上	538
中国银监会办公厅关于调整商业银行代客境外理财业务境外投资范围的通知	上	540
中国银行业监督管理委员会关于外资银行代客境外理财业务和托管业务市场准入事项的 通知	上	542
中国银监会办公厅关于进一步调整商业银行代客境外理财业务境外投资有关规定的通知	上	542
中国银行业监督管理委员会、国家外汇管理局关于印发《信托公司受托境外理财业务管 理暂行办法》的通知	下	385
中国银监会办公厅关于调整信托公司受托境外理财业务境外投资范围的通知	下	391
连带责任		
最高人民法院经济审判庭关于生效判决的连带责任人代偿债务后应以何种诉讼程序向债 务人追偿问题的复函	下	451

N

内部控制

商业银行内部控制评价试办法	下	11
商业银行内部控制指引	下	1
中国银行业监督管理委员会关于进一步加强信托投资公司内部控制管理有关问题的通知	下	404

农村地区

关于调整放宽农村地区银行业金融机构准入政策 更好支持社会主义新农村建设的若干 意见	上	372
中国银监会关于扩大调整放宽农村地区银行业金融机构准入政策试点工作的通知	上	407

农村信用社

中国银行业监督管理委员会办公厅关于农村信用社省(自治区)联合社设立办事处的指 导意见	上	356
中国银行业监督管理委员会关于印发《农村信用社省自治区、直辖市联合社管理暂行规 定》的通知	上	352

中国银行业监督管理委员会关于印发《农村信用社省(自治区、直辖市)联合社监管工作意见(试行)》的通知	上	357
中国银行业监督管理委员会关于印发《县(市)农村信用合作联社组建审批工作指引》的通知	上	362
中国银行业监督管理委员会关于印发《县(市)农村信用合作联社监管工作意见》的通知	上	366
中国银行业监督管理委员会办公厅关于清理农村信用社信用代办站、邮政储蓄代办机构的通知	上	370
中国银行业监督管理委员会办公厅关于对农村信用社省联社等机构高级管理人员任职资格不再进行个案审核有关问题的通知	上	416
中国银行业监督管理委员会关于印发《农村信用合作社农户联保贷款指引》的通知	上	472
中国银行业监督管理委员会关于印发《农村信用社小企业信用贷款和联保贷款指引》的通知	上	493
中国银行业监督管理委员会关于农村信用社进一步做好信贷支农工作的通知	上	502
中国银行业监督管理委员会关于进一步做好农村信用社支持春耕生产有关问题的通知	上	504
中国人民银行、中国银行业监督管理委员会关于规范农村信用社代理国库业务有关事项的通知	上	510
中国银行业监督管理委员会关于规范农村信用社银行卡(借记卡)业务市场准入问题的通知	上	554
中国银行业监督管理委员会办公厅关于印发《加强农村信用社稽核工作指导意见》的通知	下	74
中国银监会关于印发《农村信用社不良资产监测和考核办法》的通知	下	113
中国银行业监督管理委员会办公厅关于农村信用社农村合作银行减免税收收入弥补亏损或计入拨备等有关问题的通知	下	116
中国银行业监督管理委员会、国家税务总局关于农村信用社 2005 年度会计决算工作指导意见	下	263
中国银行业监督管理委员会办公厅关于农村信用社使用专项中央银行票据置换不良资产会计核算的通知	下	268
“最高人民法院于农村信用社县(市)联社与中国农业银行”“脱钩”“前开办贷款业务的效力问题的复函”	下	436
农村商业银行		
中国银行业监督管理委员会关于印发《农村商业银行管理暂行规定》和《农村合作银行管理暂行规定》的通知	上	328
中国银行业监督管理委员会关于农村合作银行 农村商业银行市场准入监管有关问题的通知	上	348
中国银行业监督管理委员会关于印发《农村商业银行管理暂行规定》和《农村合作银行管理暂行规定》的通知	上	340
农村合作银行		
中国银行业监督管理委员会关于印发《农村商业银行管理暂行规定》和《农村合作银行管		

理暂行规定》的通知	上	328
中国银行业监督管理委员会关于印发《农村合作银行监管工作意见》《农村商业银行监管工作意见》的通知	上	340
农村资金互助社		
中国银行业监督管理委员会关于印发《农村资金互助社管理暂行规定》的通知	上	384
中国银行业监督管理委员会关于印发《农村资金互助社组建审批工作指引》的通知	上	397
中国银监会办公厅关于印发《农村资金互助社示范章程》的通知	上	402
农村合作金融机构		
中国银行业监督管理委员会关于印发《关于规范向农村合作金融机构入股的若干意见》的通知	上	413
中国银行业监督管理委员会关于印发《农村合作金融机构社团贷款指引》的通知	上	474
中国银行业监督管理委员会关于印发《农村合作金融机构信贷资产风险分类指引》的通知	下	97
中国银行业监督管理委员会关于农村合作金融机构贷款风险分类的补充通知	下	104
中国银监会关于印发《农村合作金融机构非信贷资产风险分类指引》的通知	下	105
中国银行业监督管理委员会办公厅关于农村合作金融机构做实利润有关问题的通知	下	117
中国银行业监督管理委员会办公厅关于印发《农村合作金融机构案件信息管理办法(暂行)》的通知	下	161
中国银行业监督管理委员会办公厅关于优化农村合作金融机构人力资源结构的指导意见	下	240
中国银行业监督管理委员会关于印发《农村合作金融机构外汇业务会计核算暂行办法》的通知	下	244
中国银行业监督管理委员会办公厅关于印发《农村合作金融机构银行承兑汇票、债券返售(回购)业务会计核算手续》的通知	下	258

P

票据

中华人民共和国票据法	上	72
最高人民法院关于审理票据纠纷案件若干问题的规定	下	440

破产

中华人民共和国企业破产法	上	100
最高人民法院关于破产企业国有划拨土地使用权应否列入破产财产等问题的批复	下	495

Q

企业年金

企业年金基金管理试行办法	下	373
中国银行业监督管理委员会关于信托投资公司申请从事企业年金基金管理业务有关事项的通知	下	382