



中国银行业监管 法规汇编

COMPENDIUM OF CHINA BANKING REGULATIONS
AND SUPERVISORY RULES

(上)

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

COMPENDIUM OF CHINA BANKING REGULATIONS
AND SUPERVISORY RULES

(上)

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》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 恂 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。

总 目 录

目 录.....	1
关键词拼音索引目录.....	1
附属图表	496(下卷)

目 录

一、银行业监管相关法律	1
中华人民共和国银行业监督管理法	1
(2003 年 12 月 27 日第十届全国人民代表大会常务委员会第六次会议通过 根据 2006 年 10 月 31 日第十届全国人民代表大会常务委员会第二十四次会议《关于修改〈中华人民共和国银行业监督管理法〉的决定》修正)	
中华人民共和国商业银行法	6
(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 根据 2003 年 12 月 27 日第十届全国人民代表大会常务委员会第六次会议《关于修改〈中华人民共和国商业银行法〉的决定》修正)	
中华人民共和国中国人民银行法	14
(1995 年 3 月 18 日第八届全国人民代表大会常务委员会第三次会议通过 根据 2003 年 12 月 27 日第十届全国人民代表大会常务委员会第六次会议《关于修改〈中华人民共和国中国人民银行法〉的决定》修正)	
中华人民共和国反洗钱法	18
(2006 年 10 月 31 日第十届全国人民代表大会常务委员会第二十四次会议通过)	
中华人民共和国行政诉讼法	21
(1989 年 4 月 4 日第七届全国人民代表大会第二次会议通过)	
中华人民共和国行政处罚法	27
(1996 年 3 月 17 日第八届全国人民代表大会第四次会议通过)	
中华人民共和国行政复议法	33
(1999 年 4 月 29 日第九届全国人民代表大会常务委员会第九次会议通过)	
中华人民共和国行政许可法	38
(2003 年 8 月 27 日第十届全国人民代表大会常务委员会第四次会议通过)	
中华人民共和国担保法	46
(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)	
中华人民共和国合同法(节录)	53
(1999 年 3 月 15 日第九届全国人民代表大会第二次会议通过)	
中华人民共和国会计法	62
(1985 年 1 月 21 日第六届全国人民代表大会常务委员会第九次会议通过 根据 1993 年 12 月 29 日第八届全国人民代表大会常务委员会第五次会议《关于修改〈中华人民共和国	

和国会计法)的决定》修正 1999 年 10 月 31 日第九届全国人民代表大会常务委员会第十二次会议修订)	
中华人民共和国信托法.....	67
(2001 年 4 月 28 日第九届全国人民代表大会常务委员会第二十一次会议通过)	
中华人民共和国票据法.....	72
(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 根据 2004 年 8 月 28 日第十届全国人民代表大会常务委员会第十一次会议《关于修改〈中华人民共和国票据法〉的决定》修正)	
中华人民共和国公司法.....	80
(1993 年 12 月 29 日第八届全国人民代表大会常务委员会第五次会议通过 根据 1999 年 12 月 25 日第九届全国人民代表大会常务委员会第十三次会议《关于修改〈中华人民共和国公司法〉的决定》第一次修正 根据 2004 年 8 月 28 日第十届全国人民代表大会常务委员会第十一次会议《关于修改〈中华人民共和国公司法〉的决定》第二次修正 2005 年 10 月 27 日第十届全国人民代表大会常务委员会第十八次会议修订)	
中华人民共和国企业破产法.....	100
(2006 年 8 月 27 日第十届全国人民代表大会常务委员会第二十三次会议通过)	
中华人民共和国物权法.....	112
(2007 年 3 月 16 日第十届全国人民代表大会第五次会议通过)	
中华人民共和国刑法(节录)	128
(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)	
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.....	141
(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)	
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	144
(2004 年 12 月 29 日第十届全国人民代表大会常务委员会第十三次会议通过)	
中华人民共和国刑法修正案(五)	144
(2005 年 2 月 28 日第十届全国人民代表大会常务委员会第十四次会议通过)	
中华人民共和国刑法修正案(六)	145
(2006 年 6 月 29 日第十届全国人民代表大会常务委员会第二十二次会议通过)	
二、银行业监管相关行政法规	149
现金管理暂行条例.....	149
(国务院令 12 号 1988 年 9 月 8 日)	
境外金融机构管理办法.....	151
(1990 年 3 月 12 日国务院批准 1990 年 4 月 13 日中国人民银行令 1 号发布)	
储蓄管理条例.....	153
(国务院令 107 号 1992 年 12 月 11 日)	
企业债券管理条例.....	156
(国务院令 121 号 1993 年 8 月 2 日)	
中华人民共和国外汇管理条例.....	158

(1996年1月29日国务院令第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)	
非法金融机构和非法金融业务活动取缔办法	162
(国务院令第247号 1998年7月13日)	
金融违法行为处罚办法	164
(国务院令第260号 1999年2月23日)	
对储蓄存款利息所得征收个人所得税的实施办法	168
(1999年9月30日中华人民共和国国务院令第272号发布 根据2007年7月20日中华人民共和国国务院令第502号公布的《国务院关于修改〈对储蓄存款利息所得征收个人所得税的实施办法〉的决定》的修订)	
中华人民共和国人民币管理条例	169
(国务院令第280号 2000年2月3日)	
国有重点金融机构监事会暂行条例	172
(国务院令第282号 2000年3月15日)	
个人存款账户实名制规定	175
(国务院令第285号 2000年3月20日)	
金融资产管理公司条例	176
(国务院令第297号 2000年11月10日)	
金融机构撤销条例	178
(国务院令第324号 2001年11月23日)	
住房公积金管理条例	181
(1999年4月3日中华人民共和国国务院令第262号发布 根据2002年3月24日《国务院关于修改〈住房公积金管理条例〉的决定》修订)	
中华人民共和国外资银行管理条例	185
(国务院令第478号 2006年11月11日)	
中华人民共和国行政复议法实施条例	192
(国务院令第499号 2007年5月29日)	
三、银行业监管规章、规范性文件	199
(一) 机构管理	199
规章	199
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	199
(银监会令2003年第1号 2003年5月29日)	
金融许可证管理办法	201
(中国银行业监督管理委员会2003年第2号令颁布实施 根据2006年12月28日中国银行业监督管理委员会第五十五次主席会议《关于修改〈金融许可证管理办法〉的决定》修正)	
中国银行业监督管理委员会行政许可实施程序规定	203
(银监会令2006年第1号 2006年1月12日)	

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·····	206
(2006年1月12日中国银行业监督管理委员会2006年2号令发布 根据2006年12月28日《中国银行业监督管理委员会关于修改〈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〉修订)	
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·····	226
(银监会令2006年第3号 2006年1月12日)	
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·····	256
(银监会令2006年第4号 2006年1月12日)	
中华人民共和国外资银行管理条例实施细则·····	282
(银监会令2006年第6号 2006年11月24日)	
规范性文件·····	299
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·····	299
(银监发[2004]48号 2004年6月30日)	
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·····	316
(银监办发[2004]291号 2004年11月5日)	
商业银行设立基金管理公司试点管理办法·····	321
(人民银行 银监会 证监会公告[2005]第4号 2005年2月20日)	
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·····	323
(银监发[2005]71号 2005年11月17日)	
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·····	324
(银监办发[2005]144号 2005年6月30日)	
中国银监会办公厅关于外国银行管理行职能定位有关事项的通知·····	327
(银监办发[2007]47号 2007年2月2日)	
中国银行业监督管理委员会办公厅关于政策性银行行政许可事项有关问题的批复·····	328
(银监办发[2006]257号 2006年10月12日)	
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·····	328
(银监发[2003]10号 2003年9月12日)	
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·····	340
(银监发[2005]28号 2005年6月6日)	
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·····	348
(银监发[2006]80号 2006年11月2日)	
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·····	352
(银监发[2003]14号 2003年9月18日)	
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·····	356
(银监办发[2004]210号 2004年7月22日)	
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·····	357
(银监发[2005]75号 2005年11月28日)	
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·····	362
(银监发[2005]58号 2005年8月9日)	
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·····	366
(银监发[2005]59号 2005年8月25日)	
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·····	370
(银监办发[2006]120号 2006年4月20日)	
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·····	372
(银监发[2006]90号 2006年12月20日)	
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·····	375
(银监发[2007]5号 2007年1月22日)	
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·····	381
(银监发[2007]6号 2007年1月22日)	
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·····	384
(银监发[2007]7号 2007年1月22日)	
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·····	390
(银监发[2007]8号 2007年1月22日)	
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·····	394
(银监发[2007]9号 2007年1月22日)	
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·····	397
(银监发[2007]10号 2007年1月22日)	
中国银行业监督管理委员会办公厅关于印发《农村资金互助社示范章程》的通知·····	402
(银监办发[2007]51号 2007年2月4日)	
中国银行业监督管理委员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·····	407
(银监发[2007]78号 2007年10月24日)	
中国银行业监督管理委员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·····	409
(银监办发[2007]79号 2007年3月19日)	
(二) 股权管理·····	410
规章·····	410
境外金融机构投资入股中资金融机构管理办法·····	410
(银监会令 2003年第6号 2003年12月8日)	

规范性文件·····	412
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·····	412
(银监办发[2003]105号 2003年9月26日)	
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·····	413
(银监发[2004]23号 2004年4月21日)	
(三)任职资格管理 ·····	416
规范性文件·····	416
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·····	416
(银监办发[2006]51号 2006年2月17日)	
中国银监会办公厅关于外商独资银行、中外合资银行独立董事任职资格管理的通知 ·····	417
(银监办发[2007]142号 2007年6月19日)	
(四)业务管理 ·····	418
规章·····	418
商业银行服务价格管理暂行办法·····	418
(银监会 发改委令 2003年第3号 2003年6月26日)	
境内外资银行外债管理办法·····	419
(发改委 人民银行 银监会令 第9号 2004年5月27日)	
个人定期存单质押贷款办法·····	421
(银监会令 2007年第4号 2007年7月3日)	
单位定期存单质押贷款管理规定·····	423
(银监会令 2007年第9号 2007年7月3日)	
汽车贷款管理办法·····	426
(人民银行 银监会令 2004年第2号 2004年8月16日)	
金融机构衍生产品交易业务管理暂行办法·····	430
(中国银行业监督管理委员会 2004年第1号令颁布实施 根据 2006年12月28日中 国银行业监督管理委员会第五十五次主席会议《关于修改〈金融机构衍生产品交易业 务管理暂行办法〉的决定》修正)	
商业银行个人理财业务管理暂行办法·····	435
(银监会令 2005年第2号 2005年9月24日)	
金融机构信贷资产证券化试点监督管理办法·····	441
(银监会令 2005年第3号 2005年11月7号)	
电子银行业务管理办法·····	450
(银监会令 2006年第5号 2006年1月26日)	

规范性文件.....	460
中国银行业监督管理委员会关于印发《邮政储蓄机构业务管理暂行办法》的通知	460
（银监发〔2004〕32号 2004年5月27日）	
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印发《证券公司股票质押贷款管理办法》的通知	463
（银发〔2004〕256号 2004年11月2日）	
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	467
（银监发〔2006〕27号 2006年4月25日）	
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	468
（银监发〔2007〕68号 2007年8月11日）	
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	472
（银监发〔2004〕68号 2004年10月10日）	
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	474
（银监发〔2006〕37号 2006年5月29日）	
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.....	478
（银监办发〔2003〕145号 2003年12月5日）	
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.....	479
（银监办发〔2006〕145号 2006年5月29日）	
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.....	480
（银发〔2004〕13号 2004年1月19日）	
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	480
（教财〔2004〕15号 2004年6月28日）	
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.....	484
（银发〔2005〕47号 2005年2月23日）	
中国银行监督管理委员会关于印发《银行开展小企业授信工作指导意见》的通知	485
（银监发〔2007〕53号 2007年6月29日）	
商业银行小企业授信工作尽职指引(试行)	488
（银监发〔2006〕69号 2006年9月26日）	
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.....	493
（银监发〔2006〕7号 2006年1月20日）	
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.....	498

(银监发[2006]94号 2006年12月28日)	
中国银行业监督管理委员会关于印发《支持国家重大科技项目政策性金融政策实施细则》的通知	500
(银监发[2006]95号 2006年12月28日)	
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	502
(银监发[2004]19号 2004年3月28日)	
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	504
(银监发[2005]16号 2005年3月23日)	
中国银行业监督管理委员会关于银行业金融机构大力发展农村小额贷款业务的指导意见	506
(银监发[2007]67号 2007年8月6日)	
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	510
(银发[2004]6号 2004年1月9日)	
中国银行业监督管理委员会办公厅关于印发《外资银行衍生产品业务风险监管指引(试行)》的通知	511
(银监办发[2005]313号 2005年11月9日)	
中国银监会办公厅关于建立银行业衍生产品交易业务联系机制的通知	524
(银监办发[2007]133号 2007年6月7日)	
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	525
(银监发[2006]15号 2006年2月27日)	
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	526
(保监发[2006]70号 2006年6月15日)	
中国银行业监督管理委员会关于银行业金融机构在农村地区开展代理业务的意见	527
(银监发[2006]91号 2006年12月22日)	
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	529
(银监发[2005]63号 2005年9月24日)	
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	534
(银监办发[2006]157号 2006年6月13日)	
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	535
(银发[2006]121号 2006年4月17日)	
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	538
(银监办发[2006]164号 2006年6月21日)	
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	540
(银监办发[2007]114号 2007年5月10日)	
中国银行业监督管理委员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	542
(银监办发[2007]197号 2007年9月3日)	

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.....	542
(银监发[2006]36号 2006年5月28日)	
中国银行业监督管理委员会关于外资银行开办保险外汇资金境外运用托管业务的通知.....	543
(银监通[2004]84号 2004年9月23日)	
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.....	543
(银监发[2005]13号 2005年3月14日)	
信贷资产证券化试点管理办法.....	544
(人行 银监会公告 2005年第7号)	
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.....	549
(银监发[2006]60号 2006年8月1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.....	549
(银监发[2004]13号 2004年3月17日)	
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.....	551
(银发[2005]103号 2005年4月24日)	
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.....	554
(银监发[2006]30号 2006年5月16日)	
中国银监会办公厅关于加强银行卡发卡业务风险管理的通知.....	555
(银监办发[2007]60号 2007年2月26日)	
中国银监会关于外商独资银行、中外合资银行开办银行卡业务有关问题的通知	556
(银监发[2007]49号 2007年6月6日)	
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	557
(银监发[2006]9号 2006年1月26日)	
中国银监会办公厅关于做好网上银行风险管理和服务的通知.....	562
(银监办发[2007]134号 2007年6月26日)	
中国银行业监督管理委员会商业银行外部营销业务指导意见.....	563
(银监发[2005]20号 2005年4月25日)	
中国银行业监督管理委员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.....	565
(银监办通[2007]172号 2007年7月9日)	
中国银行业监督管理委员会关于印发《金融机构间货币经纪和交易行为指引》的通知	566
(银监发[2007]72号 2007年8月30日)	
(五) 审慎监管规则	1
规章.....	1
商业银行内部控制指引.....	1
(银监会令 2007年第6号 2007年7月3日)	

商业银行内部控制评价试办法	11
(银监会令 2004 年第 9 号 2004 年 12 月 25 日)	
商业银行资本充足率管理办法	22
(中国银行业监督管理委员会 2004 年第 2 号令颁布实施 根据 2006 年 12 月 28 日中国银行业监督管理委员会第五十五次主席会议《关于修改〈商业银行资本充足率管理办法〉的决定》修正)	
商业银行集团客户授信业务风险管理指引	35
(中国银行业监督管理委员会 2003 年第 5 号令颁布实施 根据 2006 年 12 月 28 日中国银行业监督管理委员会第五十五次主席会议《关于修改〈商业银行集团客户授信业务风险管理指引〉的决定》修正)	
商业银行与内部人和股东关联交易管理办法	38
(银监会令 2004 年第 3 号 2004 年 4 月 2 日)	
商业银行市场风险管理指引	42
(银监会令 2004 年第 10 号 2004 年 12 月 29 日)	
商业银行信息披露办法	56
(银监会令 2007 年第 7 号 2007 年 7 月 3 日)	
规范性文件	59
外资银行法人机构公司治理指引	59
(银监发[2005]21 号 2005 年 4 月 20 日)	
股份制商业银行董事会尽职指引(试行)	62
(银监发[2005]61 号 2005 年 9 月 5 日)	
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	67
(银监发[2006]22 号 2006 年 4 月 18 日)	
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	71
(银监发[2006]51 号 2006 年 6 月 27 日)	
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	74
(银监办发[2005]65 号 2005 年 3 月 25 日)	
中国银行业监督管理委员会办公厅关于资本充足率计算中有关问题的通知	77
(银监办发[2005]249 号 2005 年 10 月 14 日)	
中国银监会关于印发《中国银行业实施新资本协议指导意见》的通知	78
(银监发[2007]24 号 2007 年 2 月 28 日)	
商业银行次级债券发行管理办法	82
(人民银行 银监会公告 2004 年第 4 号 2004 年 6 月 17 日)	
商业银行授信工作尽职指引	87
(银监发[2004]51 号 2004 年 7 月 25 日)	
中国银监会关于印发《贷款风险分类指引》的通知	94
(银监发[2007]54 号 2007 年 7 月 3 日)	
中国银行业监督管理委员会关于印发《小企业贷款风险分类办法(试行)》的通知	97
(银监发[2007]63 号 2007 年 7 月 20 日)	

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	97
(银监发[2006]23号 2006年3月22日)	
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	104
(银监发[2006]56号 2006年7月25日)	
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	105
(银监发[2007]29号 2007年4月13日)	
中国银行业监督管理委员会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	109
(银监发[2004]7号 2004年2月18日)	
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	113
(银监发[2007]15号 2007年2月11日)	
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	116
(银监办发[2006]210号 2006年7月29日)	
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	117
(银监办发[2006]288号 2006年11月9日)	
中国银行业监督管理委员会关于加强大额不良贷款监管工作的通知	118
(银监发[2007]66号 2007年8月3日)	
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	122
(银监发[2004]19号 2004年12月8日)	
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	123
(银监发[2005]72号 2005年11月18日)	
金融企业呆账准备提取管理办法	131
(财金[2005]49号 2005年5月25日)	
财政部关于呆账准备提取有关问题的通知	133
(财金[2005]90号 2005年9月5日)	
财政部关于印发《银行抵债资产管理办法》的通知	134
(财金[2005]53号 2005年5月27日)	
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	138
(银监发[2004]57号 2004年8月30日)	
中国人民银行、中国银行业监督管理委员会关于加强商业性房地产信贷管理的通知	141
(银发[2007]359号 2007年9月27日)	
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	143
(银监发[2006]54号 2006年7月22日)	
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	144
(银监通[2003]19号 2003年9月4日)	
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	145
(银监办通[2004]55号 2004年3月30日)	
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	146
(银监发[2004]53号 2004年8月9日)	