



中国人民银行武汉分行“五五”普法教材

# 中国人民银行 分支行检查监督操作指南

# PBC

主编 张 静    副主编 马天禄 罗光协



WUHAN UNIVERSITY PRESS

武汉大学出版社



中国人民银行武汉分行“五五”普法教材

# 中国人民银行 分支行检查监督操作指南

# PBC

主编 张 静 副主编 马天禄 罗光协



WUHAN UNIVERSITY PRESS

武汉大学出版社

## 图书在版编目(CIP)数据

中国人民银行分支行检查监督操作指南/张静主编;马天禄,罗光协副主编. —武汉:武汉大学出版社,2008.1

中国人民银行武汉分行“五五”普法教材

ISBN 978-7-307-06013-5

I. 中… II. ①张… ②马… ③罗… III. 银行业监督管理法—中国—指南 IV. D92.281-62

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2007)第 173239 号

责任编辑:胡 荣      责任校对:王 建      版式设计:詹锦玲

---

出版发行:武汉大学出版社 · (430072 武昌 珞珈山)

(电子邮件:wdp4@whu.edu.cn 网址:www.wdp.com.cn)

印刷:湖北省通山县九宫印务有限公司

开本:720×1000 1/16 印张:51.625 字数:1038千字 插页:1

版次:2008年1月第1版 2008年1月第1次印刷

ISBN 978-7-307-06013-5/D·779 定价:50.00元

---

版权所有,不得翻印;凡购我社的图书,如有缺页、倒页、脱页等质量问题,请与当地图书销售部门联系调换。

## 编写说明

《中国人民银行分支行检查监督操作指南》一书理论联系实际，具有较强的实用性和操作性，可作为中国人民银行分支行开展行政执法检查监督的依据和培训教材。全书分为上下两编，上编“中国人民银行分支行检查监督操作实务”共分十二章，每章主要包括有关检查监督的目的和内容、检查监督对象的业务要求、违规行为的表现形式及法律责任、法律责任条款摘录，并选编了部分案例。下编“中国人民银行分支行检查监督法律依据”分综合类、反洗钱类、支付清算类、人民币管理等八个部分，分门别类收录了相关法律、法规、规章和部分规范性文件，以作为中国人民银行分支行检查监督的依据。

本书编写完成是集体努力工作的结果。中国人民银行武汉分行张静同志担任主编，马天禄同志、罗光协同志担任副主编，李翠娥、朱华、陈文成、张琨、钱正、周伟中、李剑鸣、康信军、王金平、汤俊、许春尧、易燕、毛洁慧、李续华、葛笑冰、张焰等同志参加了编写。在编写过程中得到了中国人民银行武汉分行有关职能处室和辖内南昌中支、长沙中支以及襄樊市中支等单位的大力支持，在此一并表示感谢。由于时间仓促和水平所限，本书难免出现疏漏和不完善之处，欢迎读者批评指正。

二〇〇七年十月



## 前 言

时光飞逝，转眼银监分设已有几年，这几年来人民银行着重于制定和执行货币政策、维护金融稳定、提供金融服务职能，依法履行中央银行职责的能力和水平日益提高。尤其是近几年来，随着经济金融全球化和金融国际化进程的加快，我国金融改革逐步深入，经济金融市场化程度不断加深，金融宏观调控的重要性愈显突出，对此，人民银行做了大量工作，取得了有目共睹的成绩。

与此同时，对金融机构及其他主体进行检查监督作为法律赋予人民银行的法定职责，近年来越来越受到重视，部分人民银行分支行积极进行综合行政执法检查监督试点，积累了一定的工作经验。实践表明，开展行政执法检查监督具有重要的现实意义：一方面，它是人民银行依法、有效履行法定职责的需要，通过检查监督可以督促金融机构更好地执行国家有关经济金融政策，提高政策执行的有效性；另一方面，通过检查监督有助于加强对金融机构的监督管理，促进金融机构依法合规经营，从而维护区域金融稳定；此外，通过检查监督，还可以加强人民银行与金融机构之间的沟通与交流，提高人民银行分支行工作人员的能力和素质，进一步改进金融服务。

为了提高辖内人民银行广大干部职工行政执法的能力和水平，加强对行政执法培训工作的指导，规范中国人民银行分支行检查监督操作程序，依据《中华人民共和国中国人民银行法》、《中华人民共和国行政处罚法》、《中华人民共和国行政许可法》等法律、法规和规章的相关要求，中国人民银行武汉分行专门组织力量编写了《中国人民银行分支行检查监督操作指南》一书，拟作为辖内人民银行开展行政执法的依据和培训教材。

本书本着贴近人民银行分支行检查监督的实际需求、适合对行政执法人员教育培训以及与实践操作紧密结合的原则进行编写，具有以下几个特点：一是实用性。对各项检查监督的目的和内容、检查监督对象的业务要求、违规行为的表现形式及法律责任进行了深入分析和解剖，并选择了部分案例进行解析，是辖内人民银行进行检查监督、实施行政处罚的实务操作指南。二是全面性。上编涵盖了人民银行检查监督的核心内容，包括对反洗钱、账户管理、现金管理、人民币管理、征信管理、国库等十多项业务的检查监督；下编分门别类收录了相关法律、法规、规章和部分规范性文件，以作为人民银行分支行检查监督的依据。三是严谨性。编写框架



清晰，结构合理，内容紧凑，文字深入浅出，便于行政执法人员学习参考。我相信，辖内人民银行干部职工通过对本书的学习和掌握，一定能够达到尽快提高行政执法能力和水平的要求，为更好地履行中央银行职责作出积极的贡献。

张 静

二〇〇七年十月



# 目 录

## 上 编 中国人民银行分支行检查监督操作实务

### 第一部分 总 则

### 第二部分 反 洗 钱 类

|                          |    |
|--------------------------|----|
| 第一章 反洗钱业务检查监督 .....      | 20 |
| 第一节 概述 .....             | 20 |
| 第二节 检查监督对象的业务要求 .....    | 21 |
| 第三节 检查监督的方式 .....        | 30 |
| 第四节 违规行为的表现形式及法律责任 ..... | 34 |
| 第五节 法律责任条款摘录 .....       | 36 |
| 第六节 案例选编 .....           | 39 |

### 第三部分 支付清算类

|                          |    |
|--------------------------|----|
| 第二章 账户管理检查监督 .....       | 41 |
| 第一节 概述 .....             | 41 |
| 第二节 检查监督对象的业务要求 .....    | 42 |
| 第三节 检查监督的方式 .....        | 48 |
| 第四节 违规行为的表现形式及法律责任 ..... | 50 |
| 第五节 法律责任条款摘录 .....       | 52 |
| 第六节 案例选编 .....           | 54 |
| 第三章 现金管理检查监督 .....       | 56 |
| 第一节 概述 .....             | 56 |
| 第二节 检查监督对象的业务要求 .....    | 57 |
| 第三节 检查监督的方式 .....        | 58 |



|     |                      |    |
|-----|----------------------|----|
| 第四节 | 违规行为的表现形式及法律责任 ..... | 60 |
| 第五节 | 法律责任条款摘录 .....       | 60 |
| 第六节 | 案例选编 .....           | 61 |

## 第四部分 人民币管理类

|     |                          |    |
|-----|--------------------------|----|
| 第四章 | 残损人民币兑换及对外支付行为检查监督 ..... | 62 |
| 第一节 | 概述 .....                 | 62 |
| 第二节 | 检查监督对象的业务要求 .....        | 62 |
| 第三节 | 检查监督的方式 .....            | 63 |
| 第四节 | 违规行为的表现形式及法律责任 .....     | 63 |
| 第五节 | 法律责任条款摘录 .....           | 64 |
| 第六节 | 案例选编 .....               | 65 |
| 第五章 | 经营、装帧流通人民币业务检查监督 .....   | 67 |
| 第一节 | 概述 .....                 | 67 |
| 第二节 | 检查监督对象的业务要求 .....        | 67 |
| 第三节 | 检查监督的方式 .....            | 68 |
| 第四节 | 违规行为的表现形式及法律责任 .....     | 69 |
| 第五节 | 法律责任条款摘录 .....           | 70 |
| 第六章 | 人民币图样使用检查监督 .....        | 73 |
| 第一节 | 概述 .....                 | 73 |
| 第二节 | 检查监督对象的业务要求 .....        | 73 |
| 第三节 | 检查监督的方式 .....            | 74 |
| 第四节 | 违规行为的表现形式及法律责任 .....     | 74 |
| 第五节 | 法律责任条款摘录 .....           | 75 |
| 第七章 | 反假人民币业务检查监督 .....        | 76 |
| 第一节 | 概述 .....                 | 76 |
| 第二节 | 检查监督对象的业务要求 .....        | 76 |
| 第三节 | 检查监督的方式 .....            | 77 |
| 第四节 | 违规行为的表现形式及法律责任 .....     | 78 |
| 第五节 | 法律责任条款摘录 .....           | 80 |
| 第六节 | 案例选编 .....               | 81 |



## 第五部分 货币信贷类

|                          |     |
|--------------------------|-----|
| 第八章 货币市场业务检查监督 .....     | 83  |
| 第一节 概述 .....             | 83  |
| 第二节 检查监督对象的业务要求 .....    | 85  |
| 第三节 检查监督的方式 .....        | 90  |
| 第四节 违规行为的表现形式及法律责任 ..... | 92  |
| 第五节 法律责任条款摘录 .....       | 95  |
| 第九章 存款准备金管理的检查监督 .....   | 98  |
| 第一节 概述 .....             | 98  |
| 第二节 检查监督对象的业务要求 .....    | 99  |
| 第三节 检查监督的方式 .....        | 100 |
| 第四节 违规行为的表现形式及法律责任 ..... | 102 |
| 第五节 法律责任条款摘录 .....       | 103 |
| 第六节 案例选编 .....           | 104 |

## 第六部分 征 信 类

|                          |     |
|--------------------------|-----|
| 第十章 征信业务检查监督 .....       | 105 |
| 第一节 概述 .....             | 105 |
| 第二节 检查监督对象的业务要求 .....    | 105 |
| 第三节 检查监督的方式 .....        | 106 |
| 第四节 违规行为的表现形式及法律责任 ..... | 108 |
| 第五节 法律责任条款摘录 .....       | 109 |
| 第六节 案例选编 .....           | 110 |

## 第七部分 国 库 类

|                          |     |
|--------------------------|-----|
| 第十一章 国库业务检查监督 .....      | 112 |
| 第一节 概述 .....             | 112 |
| 第二节 检查监督对象的业务要求 .....    | 113 |
| 第三节 检查监督的方式 .....        | 114 |
| 第四节 违规行为的表现形式及法律责任 ..... | 116 |
| 第五节 法律责任条款摘录 .....       | 118 |
| 第六节 案例选编 .....           | 119 |



## 第八部分 金融统计类

|                    |     |
|--------------------|-----|
| 第十二章 金融统计检查监督      | 121 |
| 第一节 概述             | 121 |
| 第二节 检查监督对象的业务要求    | 121 |
| 第三节 检查监督的方式        | 122 |
| 第四节 违规行为的表现形式及法律责任 | 123 |
| 第五节 法律责任条款摘录       | 125 |
| 第六节 案例选编           | 126 |

## 下 编 中国人民银行分支行检查监督法律依据

### 第一部分 综 合 类

#### 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,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) ..... 129

#### 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,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) ..... 136

#### 中华人民共和国行政处罚法

(1996年3月17日第八届全国人民代表大会第四次会议通过,1996年3月17日中华人民共和国主席令第63号公布) ..... 149

#### 中华人民共和国行政复议法

(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,1999年4月29日中华人民共和国主席令第16号公布) ..... 158

#### 中华人民共和国行政许可法

(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,2003年8月27日中华人民共和国主席令第7号公布) ..... 166



## 中华人民共和国银行业监督管理法

- (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) ..... 179

## 金融违法行为处罚办法

- (1999 年 2 月 22 日 中华人民共和国国务院令 第 260 号) ..... 186

## 行政执法机关移送涉嫌犯罪案件的规定

- (2001 年 7 月 4 日 中华人民共和国国务院令 第 310 号) ..... 193

## 中华人民共和国行政复议法实施条例

- (2007 年 5 月 29 日 中华人民共和国国务院令 第 499 号) ..... 196

## 国务院关于贯彻实施《中华人民共和国行政处罚法》的通知

- (国发 [1996] 13 号) ..... 205

## 关于中国人民银行主要职责内设机构和人员编制调整意见的通知

- (中央编办发 [2003] 14 号) ..... 208

## 最高人民检察院、公安部关于经济犯罪案件追诉标准的规定

- (2001 年 4 月 18 日 公发 [2001] 11 号) ..... 213

## 中国人民银行行政处罚程序规定

- (2001 年 2 月 1 日 中国人民银行令 [2001] 第 3 号) ..... 226

## 中国人民银行行政复议办法

- (2001 年 2 月 1 日 中国人民银行令 [2001] 第 4 号) ..... 234

## 中国人民银行行政许可实施办法

- (2003 年 9 月 13 日 中国人民银行令 [2004] 第 3 号) ..... 254

## 关于印发中国人民银行分行、营业管理部、省会(首府)城市中心支行、

### 副省级城市中心支行职能配置和内设机构调整意见的通知

- (银“三定”办 [2003] 6 号) ..... 263

## 中国人民银行办公厅关于发布行政许可事项目录的通知

- (银办发 [2004] 136 号) ..... 269

## 中国人民银行办公厅关于公示行政许可项目实施条件的通知

- (银办发 [2004] 198 号) ..... 272

## 中国人民银行 中国银行业监督管理委员会公告 [2004] 第 20 号

## 中国人民银行公告 [2007] 第 4 号

## 中国人民银行 中国银行业监督管理委员会公告 [2007] 第 5 号

## 关于印发《中国人民银行武汉分行现场检查操作程序指引(试行)》的通知

- (武银办发 [2004] 128 号) ..... 306



|                                                              |     |
|--------------------------------------------------------------|-----|
| 关于印发《中国人民银行武汉分行行政处罚和行政许可案卷评查办法》的通知<br>(武银办发[2005]232号) ..... | 338 |
| 中国人民银行武汉分行办公室关于印发行政执法岗位职责目录表的通知<br>(武银办[2006]214号) .....     | 355 |

## 第二部分 反洗钱类

|                                                                                                        |     |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|
| 中华人民共和国反洗钱法<br>(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<br>四次会议通过,2006年10月31日中华人民共和国主席令第56<br>号公布) .....        | 367 |
| 个人存款账户实名制规定<br>(2000年3月20日 中华人民共和国国务院令第285号) .....                                                     | 373 |
| 金融机构反洗钱规定<br>(2006年11月6日 中国人民银行令[2006]第1号) .....                                                       | 375 |
| 金融机构大额交易和可疑交易报告管理办法<br>(2006年11月6日 中国人民银行令[2006]第2号) .....                                             | 380 |
| 金融机构报告涉嫌恐怖融资的可疑交易管理办法<br>(2007年6月11日 中国人民银行令[2007]第1号) .....                                           | 386 |
| 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<br>(2007年6月21日 中国人民银行 中国银行业监督管理委员会<br>会 中国证券监督管理委员会和中国保险监督管理委员会第2号令 ..... | 389 |
| 中国人民银行关于证券期货业和保险业金融机构严格执行反洗钱规定防范洗钱<br>风险的通知<br>(银发[2007]27号) .....                                     | 397 |
| 中国人民银行关于印发《中国人民银行反洗钱调查实施细则(试行)》的通知<br>(银发[2007]158号) .....                                             | 399 |
| 中国人民银行关于印发《反洗钱现场检查管理办法(试行)》的通知<br>(银发[2007]175号) .....                                                 | 405 |
| 中国人民银行关于印发《反洗钱非现场监管办法(试行)》的通知<br>(银发[2007]254号) .....                                                  | 411 |

## 第三部分 支付清算类

|                                                                                |  |
|--------------------------------------------------------------------------------|--|
| 中华人民共和国票据法<br>(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<br>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 中华人民共和国主席令第 22 号公布)        | 417 |
| <b>票据管理实施办法</b>                                              |     |
| (1997 年 6 月 23 日 国务院批准, 1997 年 8 月 21 日中国人民银行令 [1997] 第 2 号) | 429 |
| <b>人民币银行结算账户管理办法</b>                                         |     |
| (2003 年 4 月 10 日 中国人民银行令 [2003] 第 5 号)                       | 433 |
| <b>关于印发《支付结算办法》的通知</b>                                       |     |
| (银发 [1997] 393 号)                                            | 446 |
| <b>关于下发《银行卡业务管理办法》的通知</b>                                    |     |
| (银发 [1999] 17 号)                                             | 482 |
| <b>关于印发《人民币银行结算账户管理办法实施细则》的通知</b>                            |     |
| (银发 [2005] 16 号)                                             | 492 |
| <b>关于对签发空头支票行为实施行政处罚有关问题的通知</b>                              |     |
| (银发 [2005] 114 号)                                            | 511 |
| <b>关于规范人民币银行结算账户管理有关问题的通知</b>                                |     |
| (银发 [2006] 71 号)                                             | 520 |
| <b>关于规范银行汇票专用章事项的通知</b>                                      |     |
| (银办发 [2006] 54 号)                                            | 531 |
| <b>中国人民银行关于改进个人支付结算服务的通知</b>                                 |     |
| (银发 [2007] 154 号)                                            | 533 |

#### 第四部分 人民币管理类

|                                         |     |
|-----------------------------------------|-----|
| <b>中华人民共和国现金管理暂行条例</b>                  |     |
| (1988 年 9 月 8 日 中华人民共和国国务院令第 12 号)      | 536 |
| <b>中华人民共和国人民币管理条例</b>                   |     |
| (2000 年 2 月 3 日 中华人民共和国国务院令第 280 号)     | 540 |
| <b>中国人民银行假币收缴、鉴定管理办法</b>                |     |
| (2003 年 4 月 9 日 中国人民银行令 [2003] 第 4 号)   | 546 |
| <b>中国人民银行残缺污损人民币兑换办法</b>                |     |
| (2003 年 12 月 24 日 中国人民银行令 [2003] 第 7 号) | 550 |
| <b>人民币图样使用管理办法</b>                      |     |
| (2005 年 9 月 5 日 中国人民银行令 [2005] 第 4 号)   | 552 |
| <b>经营、装帧流通人民币管理办法</b>                   |     |
| (2005 年 9 月 5 日 中国人民银行令 [2005] 第 4 号)   | 554 |



# 关于印发《不宜流通人民币挑剔标准》的通知

(银发〔2003〕226号) ..... 557

## 第五部分 货币信贷类

### 金融资产管理公司条例

(2000年11月10日 中华人民共和国国务院令 第297号) ..... 558

### 中华人民共和国外资银行管理条例

(2006年11月8日 中华人民共和国国务院令 第478号) ..... 562

### 国务院办公厅转发银监会 人民银行关于明确对农村信用社监督管理职责 分工指导意见的通知

(国办发〔2004〕48号) ..... 573

### 全国银行间债券市场债券交易管理办法

(2000年4月30日 中国人民银行令〔2000〕第2号) ..... 578

### 商业银行柜台记账式国债交易管理办法

(2002年1月31日 中国人民银行令〔2002〕第2号) ..... 582

### 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 中国人民银行令〔2004〕第1号) ..... 587

### 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 中国人民银行令〔2005〕第1号) ..... 589

### 同业拆借管理办法

(2007年7月3日 中国人民银行令〔2007〕第3号) ..... 595

### 关于改革存款准备金制度的通知

(银发〔1998〕118号) ..... 603

### 中国人民银行关于印发《基金管理公司进入银行间同业市场管理规定》和 《证券公司进入银行间同业市场管理规定》的通知

(银发〔1999〕288号) ..... 611

### 关于印发《中国人民银行紧急贷款管理暂行办法》的通知

(银发〔1999〕407号) ..... 616

### 中国人民银行 财政部关于印发《地方政府向中央专项借款管理规定》的通知

(银发〔2000〕148号) ..... 620

### 中国人民银行关于印发《财务公司进入全国银行间同业拆借市场 和债券市场管理规定》的通知

(银发〔2000〕194号) ..... 623

### 中国人民银行关于开办债券结算代理业务有关问题的通知

(银发〔2000〕325号) ..... 625



|                                     |     |
|-------------------------------------|-----|
| 中央国债登记结算有限责任公司公告 [2002] 第 2 号 ..... | 628 |
| 中国人民银行公告 [2002] 第 5 号 .....         | 632 |
| 关于全国银行间债券市场实行准入备案制有关事宜的通知           |     |
| (银办发 [2002] 90 号) .....             | 634 |
| 中国人民银行关于修订《中国人民银行对农村信用合作社贷款管理办法》的通知 |     |
| (银发 [2002] 204 号) .....             | 636 |
| 中国人民银行关于统一同业拆借市场中证券公司信息披露规范的通知      |     |
| (银发 [2003] 157 号) .....             | 641 |
| 中国人民银行关于印发《农村信用社改革试点资金支持方案实施与考核指引》  |     |
| 的通知                                 |     |
| (银发 [2004] 4 号) .....               | 643 |
| 中国人民银行关于实行差别存款准备金率制度的通知             |     |
| (银发 [2004] 60 号) .....              | 653 |
| 中国人民银行关于印发《金融机构外汇存款准备金管理规定》的通知      |     |
| (银发 [2004] 252 号) .....             | 655 |
| 中国人民银行公告 [2004] 第 19 号 .....        | 661 |
| 中国人民银行关于加强存款准备金管理的通知                |     |
| (银发 [2004] 302 号) .....             | 665 |
| 中国人民银行公告 [2005] 第 3 号 .....         | 669 |
| 中国人民银行公告 [2005] 第 9 号 .....         | 673 |
| 中国人民银行公告 [2005] 第 13 号 .....        | 676 |
| 中国人民银行 中国银行业监督管理委员会关于印发《农村信用社改革试点   |     |
| 专项中央银行票据兑付考核操作程序》的通知                |     |
| (银发 [2005] 247 号) .....             | 677 |
| 中国人民银行 中国银监会关于印发《农村信用社改革试点专项中央银行    |     |
| 票据兑付考核指引》的通知                        |     |
| (银发 [2006] 130 号) .....             | 682 |
| 关于全国银行间债券市场准入备案管理有关事宜的通知            |     |
| (银货政 [2002] 22 号) .....             | 691 |

## 第六部分 征信管理类

### 个人信用信息基础数据库管理暂行办法

(2005 年 8 月 18 日 中国人民银行令 [2005] 第 3 号) ..... 693

### 应收账款质押登记办法

(2007 年 9 月 30 日 中国人民银行令 [2007] 第 4 号) ..... 698



|                                      |     |
|--------------------------------------|-----|
| 关于印发《银行信贷登记咨询管理办法（试行）》的通知            |     |
| （银发〔1999〕281号）                       | 702 |
| 中国人民银行关于印发《个人信用信息基础数据库数据报送管理规程（暂行）》  |     |
| 和《个人信用信息基础数据库金融机构用户管理办法（暂行）》的通知      |     |
| （银发〔2005〕62号）                        | 708 |
| 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 |     |
| （银办发〔2005〕293号）                      | 713 |
| 中国人民银行关于落实《个人信用信息基础数据库管理暂行办法》        |     |
| 有关问题的通知                              |     |
| （银发〔2005〕393号）                       | 715 |
| 中国人民银行信用评级管理指导意见                     |     |
| （银发〔2006〕95号）                        | 717 |

## 第七部分 国 库 类

|                                |     |
|--------------------------------|-----|
| 中华人民共和国预算法                     |     |
| （1994年3月22日第八届全国人民代表大会第二次会议通过  |     |
| 1994年3月22日中华人民共和国主席令第21号公布）    | 723 |
| 中华人民共和国国家金库条例                  |     |
| （1985年7月27日 国发〔85〕96号）         | 732 |
| 中华人民共和国预算法实施条例                 |     |
| （1995年11月22日 国务院令〔1995〕第186号）  | 735 |
| 关于颁发《中华人民共和国国家金库条例实施细则》的通知     |     |
| （〔1989〕财预字第68号）                | 746 |
| 商业银行、信用社代理国库业务管理办法             |     |
| （2001年1月9日 中国人民银行令〔2001〕第1号）   | 766 |
| 国债承销团成员资格审批办法                  |     |
| （2006年7月4日 中华人民共和国财政部 中国人民银行   |     |
| 中国证券监督管理委员会令第39号）              | 775 |
| 关于印发《储蓄国债（电子式）代销试点管理办法（试行）》的通知 |     |
| （财库〔2006〕20号）                  | 782 |

## 第八部分 金融统计类

|                                |  |
|--------------------------------|--|
| 中华人民共和国统计法                     |  |
| （1983年12月8日第六届全国人民代表大会常务委员会第三次 |  |
| 会议通过 根据1996年5月15日第八届全国人民代表大会常务 |  |



|                                   |     |
|-----------------------------------|-----|
| 委员会第十九次会议《关于修改〈中华人民共和国统计法〉的决定》修正) | 788 |
|-----------------------------------|-----|

## 中华人民共和国统计法实施细则

|                                                                                                                                   |     |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|
| (1987年1月19日国务院批准 1987年2月15日国家统计局发布, 2000年6月2日国务院批准修订 2000年6月15日国家统计局发布, 根据2005年12月16日《国务院关于修改〈中华人民共和国统计法实施细则〉的决定》修订 (国务院令 第453号)) | 794 |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|

## 金融统计管理规定

|                                  |     |
|----------------------------------|-----|
| (2002年12月15日 中国人民银行令 [2002] 第9号) | 803 |
|----------------------------------|-----|