

金融系统执法执纪 文件汇编

(1998)

中央金融纪律检查工作委员会
监察部驻金融系统监察局 编

中国金融出版社

金融系统执法执纪 文件汇编

(1998)

中央金融纪律检查工作委员会
监察部驻金融系统监察局 编

中国金融出版社

责任编辑:李兴发 刘小平

封面设计:三土图文

责任校对:程 颖

责任印制:裴 刚

图书在版编目(CIP)数据

金融系统执法执纪文件汇编.1998/中央金融
纪律检查工作委员会,监察部驻金融系统监察局
编.-北京:中国金融出版社,1999

ISBN 7-5049-2266-8

I.金… II.①中… ②监… III.金融-行政
管理-文件-汇编-中国-1998 IV.D922.280.9

中国版本图书馆 CIP 数据核字(1999)第 55973 号

出版 中国金融出版社
发行
社址 北京广安门外小红庙南里 3 号
邮码 100055
经销 新华书店
印刷 固安县印刷厂
开本 787 毫米×1092 毫米 1/16
印张 34.5
字数 599 千
版次 2000 年 1 月第 1 版
印次 2000 年 1 月第 1 次印刷
印数 1—5100
定价 50.00 元

如出现印装错误请与印刷装订厂调换

编辑说明

随着金融体制改革的深化,金融系统党的关系实行了垂直管理,经营业务实行了银行、证券、保险分业管理,金融纪检监察部门的工作范围更宽了,工作职责更重了,工作难度也更大了。为了使金融系统纪检监察干部适应工作需要,我们编辑了《金融系统执法执纪文件汇编》。本《汇编》主要收集了有关金融系统(包括银行、证券、保险)机构管理和从业人员行为规范的法律、法规、规章性文件,作为金融纪检监察部门执法监察、执纪办案的法规依据。

本《汇编》按法规文件的制定部门编排:一、中共中央、全国人大、国务院颁发的有关法律法规;二、中纪委、监察部有关的规章制度;三、中国人民银行及有关部委有关的规章制度;四、中国证监会有关的规章制度;五、中国保监会有关的规章制度;六、国家外汇管理局有关的规章制度;七、中央金融工委、中央金融纪工委、监察局有关的规章制度等七大部分。

本《汇编》按年度编辑成册:1979年—1992年合订为第一册;1993年—1994年合订为第二册;1995年—1996年合订为第三册;1997年为第四册;1998年为第五册。以后将按年度继续编发。

本《汇编》在金融系统内部发行。由于所选的法规文件中有一些机密或秘密文件,请妥善保管,防止泄密。凡未经公开发表的文件,不得公开引用或对外发表。

中央金融纪律检查工作委员会
监察部驻金融系统监察局

目 录

中共中央、全国人大、国务院颁发的有关法律法规

非法金融机构和非法金融业务活动取缔办法 (1998年6月30日国务院第五次常务会议通过)	3
国务院关于进一步整顿和规范期货市场的通知 (1998年8月1日 国发[1998]27号)	7
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 国办发[1998]126号)	10
附件:整顿乱集资乱批设金融机构和乱办金融业 务实施方案	11
国务院办公厅关于印发中国证券监督管理委员会职 能配置、内设机构和人员编制规定的通知 (1998年9月30日 国办发[1998]131号)	17
附件:中国证券监督管理委员会职能配置、内设机 构和人员编制规定	17
中华人民共和国证券法 (1998年12月29日 第九届全国人民代表大会 常务委员会第六次会议通过)	22
全国人大常委会关于惩治骗购外汇、逃汇和非法买 卖外汇犯罪的决定 (1998年12月29日 第九届全国人民代表大会 常务委员会第六次会议通过)	50

中共中央纪委、监察部有关的规章制度

中共中央纪委关于共产党员在涉外活动中违犯纪律

党纪处分的暂行规定

(1998 年 5 月 23 日) 55

中国人民银行及有关部委有关的规章制度

中国人民银行关于印发《城市信用合作社联合社管理办法》的通知

(1998 年 1 月 1 日 银发[1998]1 号) 59

附件:城市信用合作社联合社管理办法 59

中国人民银行关于认真落实国务院领导关于立即切断银行资金流向期货市场的重要指示的紧急通知

(1998 年 1 月 8 日 银发[1998]7 号) 69

中国人民银行关于进一步加强贷款管理有关问题的通知

(1998 年 1 月 12 日 银发[1998]19 号) 72

中国人民银行关于印发《防范和处置金融机构支付风险暂行办法》的通知

(1998 年 2 月 10 日 银发[1998]49 号) 75

附件:防范和处置金融机构支付风险暂行办法 75

中国人民银行关于印发《保险经纪人管理规定(试行)》的通知

(1998 年 2 月 16 日 银发[1998]61 号) 81

附件:保险经纪人管理规定(试行) 81

企业法人法定代表人登记管理规定

(1998 年 2 月 22 日国务院批准 1998 年 4 月 7 日国家工商行政管理局令第 85 号发布) 91

中国人民银行关于坚决制止和严肃查处高息揽存的紧急通知

(1998 年 3 月 18 日 银发[1998]105 号) 93

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 银发[1998]118 号) 96

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 银发[1998]136 号) 101

中国人民银行关于印发《贷款风险分类指导原则》 (试行)的通知 (1998年4月20日 银发[1998]151号)	103
附件:贷款风险分类指导原则(试行)	103
中国人民银行关于印发《农村信用合作社机构管理 暂行办法》的通知 (1998年4月20日 银发[1998]165号)	115
附件:农村信用合作社机构管理暂行办法	115
中国人民银行关于颁布《个人住房贷款管理办法》的 通知 (1998年5月9日 银发[1998]190号)	124
附件:个人住房贷款管理办法	124
财政部、中国人民银行关于印发《罚款代收代缴管理 办法》的通知 (1998年5月28日 财预字[1998]201号)	130
附件:罚款代收代缴管理办法	130
中国人民银行关于印发《关于对金融机构违法违规 经营责任人的行政处分规定》的通知 (1998年5月29日 银发[1998]221号)	135
附件:关于对金融机构违法违规经营责任人的行 政处分规定	135
国家发展计划委员会、国家经济贸易委员会、中国人 民银行发布关于加强资本项目结汇管理有关问题 的通知 (1998年5月29日 计外资[1998]992号)	139
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 银发[1998]242号)	141
中国人民银行关于印发《对金融机构违反会计制度 规定等问题定性的说明》的通知 (1998年6月16日 银发[1998]273号)	144
附件:对金融机构违反会计制度规定等问题定性 的说明	144
中国人民银行、对外贸易经济合作部、国家外汇管理	

局关于打击套购外汇行为有关问题的通知 (1998 年 7 月 1 日 银发[1998]302 号)	151
国家外汇管理局关于印发《关于对违反售付汇管理 规定的金融机构及其责任人行政处分的规定》的 通知 (1998 年 7 月 19 日 银发[1998]331 号)	154
附件:关于对违反售付汇管理规定的金融机构及 其责任人行政处分的规定	154
中国人民银行、国家外汇管理局关于禁止购汇提前 还贷有关问题的通知 (1998 年 8 月 20 日 银传[1998]50 号)	158
中国人民银行、国家外汇管理局关于严禁购汇提前 还贷的紧急通知 (1998 年 8 月 31 日 银传[1998]53 号)	160
中国人民银行关于下发《汽车消费贷款管理办法》的 通知 (1998 年 9 月 11 日 银发[1998]429 号)	162
附件:汽车消费贷款管理办法	162
中国人民银行关于印发《保险业监管指标》的通知 (1998 年 9 月 11 日 银发[1998]432 号)	167
附件 1:保险业监管指标	168
附件 2:监管指标使用说明	171
中国人民银行、国家外汇管理局关于偿还国内逾期 外汇贷款有关问题的通知 (1998 年 9 月 28 日 银发[1998]468 号)	177
中国人民银行、国家外汇管理局关于加强境内金融 机构外汇担保项下人民币贷款业务管理的通知 (1998 年 9 月 26 日 银发[1998]458 号)	178
对外贸易经济合作部关于印发《对外贸易经济合作 部对逃、套汇外经贸企业给予行政处罚的暂行规 定》的通知 (1998 年 10 月 9 日 外经贸计财发[1998]第 713 号)	180
附件 1:对外贸易经济合作部对逃、套汇外经贸企	

业给予行政处罚的暂行规定	180
附件 2:最高人民法院关于审理骗购外汇、非法买卖外汇刑事案件具体应用法律若干问题的解释	183
中国人民银行、国家工商行政管理局关于印发《会员卡管理试行办法》的通知 (1998 年 10 月 19 日 银发[1998]497 号)	187
附件:会员卡管理试行办法	187
中国人民银行关于扩大对小企业贷款利率浮动幅度的通知 (1998 年 10 月 19 日 银发[1998]502 号)	193
中国人民银行关于《银行间债券交易结算规则》(试行)的批复 (1998 年 11 月 3 日 银复[1998]376 号)	195
附件:银行间债券交易结算规则(试行)	195
关于《银行间债券交易规则》(试行)的批复 (1998 年 11 月 3 日 银复[1998]377 号)	199
附件:银行间债券交易规则(试行)	199
中国人民银行关于修订机动车辆保险附加全车盗抢险条款和费率的通知 (1998 年 11 月 5 日 银发[1998]522 号)	203
附件 1:机动车辆保险附加全车盗抢险条款	203
附件 2:全车盗抢险费率表	205
中国人民银行关于印发《政策性银行金融债券市场发行管理暂行规定》的通知 (1998 年 11 月 28 日 银发[1998]576 号)	206
附件:政策性银行金融债券市场发行管理暂行规定	206
财政部关于印发《保险公司会计制度》的通知 (1998 年 12 月 8 日 财会字[1998]60 号)	211
附件:保险公司会计制度	211
中国人民银行关于印发《银行卡异地跨行业务资金清算规则》的通知 (1998 年 12 月 14 日 银发[1998]598 号)	263

中国证券监督管理委员会有关的规章制度

中国证券监督管理委员会关于认真贯彻《证券、期货 投资咨询管理暂行办法》的通知 (1998年1月21日 证监信字[1998]1号)	269
附件:申请证券、期货投资咨询从业及执业资格报 送材料格式	271
中国证券监督管理委员会上市公司股东大会规范意 见 (1998年2月23日 证监[1998]4号)	273
中国证券监督管理委员会关于落实国务院《关于进 一步加强在境外发行股票和上市管理的通知》若 干问题的通知 (1998年2月27日 证监[1998]5号)	276
证券监管专员办事处暂行办法 (1998年2月28日 中国证监会发布)	278
中国证券监督管理委员会关于做好证券投资基金试 点工作有关问题的通知 (1998年3月13日 证监基字[1998]9号)	280
中国证券监督管理委员会关于做好证券投资基金发 行工作有关问题的通知 (1998年3月13日 证监基字[1998]10号)	283
中国证券监督管理委员会关于上海、深圳证券交易所 证券投资基金上市规则的批复 (1998年3月16日 证监交字[1998]7号)	284
附件1:上海证券交易所证券投资基金上市规则	284
附件2:深圳证券交易所证券投资基金上市规则	290
中国证券监督管理委员会关于股票发行工作若干问 题的补充通知 (1998年3月17日 证监[1998]8号)	298
中国证券监督管理委员会关于做好证券投资基金试 点工作有关问题的补充的通知 (1998年3月17日 证监基字[1998]11号)	300

中国证券监督管理委员会关于证券投资基金交易、 收费有关问题的通知 (1998 年 4 月 3 日 证监基字[1998]15 号)	301
中国证券监督管理委员会关于授权地方证券期货监 管部门对证券经营机构进行初审和日常监管的通 知 (1998 年 4 月 3 日 证监[1998]9 号)	302
中国证券监督管理委员会关于加强对证券投资基金 发行工作监督检查的通知 (1998 年 4 月 21 日 证办[1998]10 号)	303
中国证券监督管理委员会证券、期货投资咨询管理 暂行办法实施细则 (1998 年 4 月 23 日 证监[1998]14 号)	305
中国证券监督管理委员会关于执行《股份有限公司 会计制度》有关问题的通知 (1998 年 5 月 21 日 证监会计字[1998]4 号)	309
中国证券监督管理委员会关于加强证券交易所会员 管理的通知 (1998 年 6 月 5 日 证监交字[1998]12 号)	311
中国证券监督管理委员会关于上海、深圳证券交易 所可转换公司债券上市交易规则的批复 (1998 年 7 月 2 日 证监交字[1998]14 号)	316
附件 1:上海证券交易所可转换公司债券上市交 易规则	316
附件 2:深圳证券交易所可转换公司债券上市、交 易、清算、转股和兑付实施规则	322
中国证券监督管理委员会关于加强律师从事证券法 律业务管理的通知 (1998 年 7 月 3 日 证监法字[1998]1 号)	329
中国证券监督管理委员会关于做好当前证券经营机 构监管工作的通知 (1998 年 7 月 21 日 证监机字[1998]15 号)	332
中国证券监督管理委员会、国家工商行政管理局关 于进一步明确在查处非法期货交易中职责分工的	

通知	
(1998年8月12日 证监期字[1998]15号)	334
中国证券监督管理委员会关于证券投资基金配售新股有关问题的通知	
(1998年8月12日 证监基字[1998]28号)	335
中国证券监督管理委员会关于加强证券投资基金监管有关问题的通知	
(1998年8月24日 证监基字[1998]29号)	337
中国证券监督管理委员会关于进一步加强期货经纪机构财务监管工作的通知	
(1998年9月2日 证监期字[1998]17号)	340
中国证券监督管理委员会关于境外中资证券类机构监管工作有关问题的通知	
(1998年9月8日 证监机字[1998]19号)	341
中国证券监督管理委员会关于在查处证券期货违法违规违纪案件中加强协调配合的通知	
(1998年9月14日 证监[1998]44号)	342
中国证券监督管理委员会关于印发期货交易所章程和交易规则指导性原则的通知	
(1998年10月6日 证监期字[1998]21号)	344
附件1:期货交易所章程指导性原则	344
附件2:期货交易所交易规则指导性原则	346
中国证券监督管理委员会关于向证券经营机构发放《经营证券业务许可证》的通知	
(1998年11月30日 证监机字[1998]42号)	350
中国证券监督管理委员会关于停止发行内部职工股的通知	
(1998年11月25日 证监发字[1998]297号)	352
中国证券监督管理委员会关于发布《证券经营机构高级管理人员任职资格管理暂行办法》的通知	
(1998年12月14日 证监机字[1998]46号)	353
附件:证券经营机构高级管理人员任职资格管理暂行办法	354
中国证券监督管理委员会关于加强对证券投资基金	

发行工作监督检查的补充通知 (1998年12月24日 证监基字[1998]33号)	359
中国证券监督管理委员会关于转发最高人民法院法 发[1997]27号和法明传[1998]213号文件的通知 (1998年12月31日 证监法字[1998]3号)	361
附件1:最高人民法院关于冻结、划拨证券或期货 交易所证券登记结算机构、证券经营或期 货经纪机构清算账户资金等问题的通知	361
附件2:关于贯彻最高人民法院法发[1997]27号 通知应注意的几个问题的紧急通知	363

中国人民保险(集团)公司有关的规章制度

中保人寿保险有限公司关于规范短期人身保险条款 的通知 (1998年4月24日 保寿发[1998]44号)	367
附件:个人意外伤害保险标准条款格式	367
中保人寿保险有限公司关于印发《中保人寿保险有 限公司国债投资管理制度(试行办法)》的通知 (1998年6月1日 保寿发[1998]69号)	373
附件1:中保人寿保险有限公司国债投资管理制 度	373
附件2:中保人寿保险有限公司国债投资交易实 施细则(试行办法)	379
中保人寿保险有限公司关于印发《中保人寿保险有 限公司客户保障声明书》样本的通知 (1998年6月24日 保寿发[1998]85号)	385
附件1:对《客户保障声明书》的说明	385
附件2:客户保障声明书	387
中保人寿保险有限公司关于设立核保岗位和确定核 保人员的通知 (1998年12月14日 保寿发[1998]181号)	389
中保人寿保险有限公司关于启用由中国保险监督管 理委员会监制的航意险保单的通知	

(1998 年 12 月 22 日 保寿发[1998]190 号)	391
---	-----

国家外汇管理局有关的规章制度

国家外汇管理局关于发布《关于对各级银行外汇业务范围的规定》的通知 (1998 年 2 月 24 日 汇管函字[1998]第 048 号)	395
附件:关于对各级银行外汇业务范围的规定	395
国家外汇管理局关于加强对引进无形资产售付汇管理有关问题的通知 (1998 年 3 月 20 日 汇管函字[1998]第 092 号)	398
国家外汇管理局关于下发《银行外汇业务监管报表》的通知 (1998 年 3 月 23 日 汇管函字[1998]第 096 号)	401
附件:银行外汇业务监管报表	403
国家外汇管理局关于转发浙江分局《境内金融机构开立远期信用证办理外债登记操作指南》的通知 (1998 年 3 月 27 日 汇资函字[1998]第 101 号)	421
附件:境内金融机构开立远期信用证办理外债登记操作指南	421
国家外汇管理局关于发布《离岸银行业务管理办法实施细则》的通知 (1998 年 5 月 13 日 汇管发字[1998]第 09 号)	426
附件:离岸银行业务管理办法实施细则	426
国家外汇管理局关于印发《出口收汇核销管理办法实施细则》的通知 (1998 年 6 月 22 日 汇国发字[1998]第 012 号)	431
附件:出口外汇核销管理办法实施细则	431
国家外汇管理局关于下发《进口付汇核销贸易真实性审核规定》的通知 (1998 年 6 月 22 日 汇国函字[1998]第 199 号)	440
附件:进口付汇核销贸易真实性审核规定	441
国家外汇管理局关于加强外债还本付息核准管理的通知	

(1998年6月22日 汇资函字[1998]第197号)	445
国家外汇管理局关于完善售付汇管理的通知	
(1998年8月14日 汇函[1998]27号)	447
附件1:国家外汇管理局关于完善售付汇管理的 补充通知	450
附件2:国家外汇管理局关于修改《关于完善售付 汇管理的通知》第八条、第十一条和《关于 完善售付汇管理的补充通知》第三条的通 知	451
国家外汇管理局关于保税区外汇管理有关问题的通 知	
(1998年9月1日 汇发[1998]8号)	453
国家外汇管理局关于转发《最高人民法院关于审理 骗购外汇、非法买卖外汇刑事案件具体应用法律 若干问题的解释》的通知	
(1998年9月1日 汇发[1998]10号)	455
附件:最高人民法院关于审理骗购外汇、非法买卖 外汇刑事案件具体应用法律若干问题的解释	455
国家外汇管理局关于印发《境内居民个人外汇管理 暂行办法》的通知	
(1998年9月1日 汇发[1998]11号)	457
附件:境内居民个人外汇管理暂行办法	458
国家外汇管理局关于加强资本项目外汇管理若干问 题的通知	
(1998年9月15日 汇发[1998]21号)	469
国家外汇管理局关于规范《处罚决定书》有关事宜的 通知	
(1998年9月21日 汇发[1998]28号)	481
国家外汇管理局关于印发《国家外汇管理局对累计 骗购外汇金额在500万美元以下、能主动交待问 题的企业予以从轻处罚的决定》的通知	
(1998年10月5日 汇发[1998]37号)	482
附件1:国家外汇管理局关于执行《国家外汇管理	

局对累计骗购外汇金额在 500 万美元以下、能主动交待问题的企业予以从轻处罚的决定》有关问题的通知	482
附件 2: 国家外汇管理局对累计骗购外汇金额在 500 万美元以下, 能主动交待问题的企业予以从轻处罚的决定	484
附件 3: 国家外汇管理局关于延长骗购外汇企业主动交待问题期限的通知	484
国家外汇管理局关于简化《经常项目外汇结汇管理办法》有关结汇或入账手续的通知 (1998 年 10 月 7 日 汇发[1998]40 号)	487
国家外汇管理局关于开展打击外汇黑市交易活动的通知 (1998 年 10 月 20 日 汇发[1998]52 号)	489
国家外汇管理局关于报送一般案件查处中有关情况的通知 (1998 年 11 月 18 日 汇发[1998]78 号)	491
国家外汇管理局关于下发《银行调运外币现钞进出境管理规定》的通知 (1998 年 11 月 19 日 汇函[1998]65 号)	494
附件: 银行调运外币现钞进出境管理规定	494
国家外汇管理局关于各分局在外汇检查中所提问题的答复意见函 (1998 年 11 月 20 日 汇复[1998]146 号)	499
国家外汇管理局关于保税仓库外汇管理有关问题的通知 (1998 年 11 月 30 日 汇发[1998]97 号)	501
国家外汇管理局关于欧元启动后外汇管理有关问题的通知 (1998 年 12 月 21 日 汇发[1998]105 号)	503
国家外汇管理局关于对违反外汇管理规定行为行政处罚中有关问题的通知 (1998 年 12 月 23 日 汇发[1998]107 号)	507

中央金融工委、金融系统监察局有关的规章制度

中央纪委驻金融系统纪检组、监察部驻金融系统监察局关于转发《中国农业银行基层营业机构负责人办事规则》、《中国工商银行关于加强基层机构负责人管理的若干规定》的通知 (1998年5月7日 金纪[1998]7号)	513
中央纪委驻金融系统纪检组、监察部驻金融系统监察局关于严厉查处金融系统人员赌博、嫖娼等色情行为的通知 (1998年5月8日 金纪[1998]6号)	521
中央纪委驻金融系统纪检组、监察部驻金融系统监察局关于严禁人民银行工作人员接受被监管对象公款宴请、娱乐等活动的通知 (1998年5月18日 金纪[1998]10号)	523
监察部驻金融系统监察局关于转发《关于纪检监察机关依法采用“两指”“两规”措施若干问题的通知》的通知 (1998年6月25日 金监[1998]4号)	524
中共中央金融工作委员会关于印发温家宝同志在金融系统党员领导干部会议上的讲话的通知 (1998年6月26日 金融工发[1998]1号)	526
中共中央金融纪工委关于严格贯彻执行“六个严禁”的通知 (1998年8月14日 金纪发[1998]2号)	532