

常用法律手册系列

金融 法律手册

本书编辑组 编

A Handbook
of Every-Day
Laws Series

法律出版社

LAW PRESS · CHINA

——常用法律手册系列——

金融法律手册

本书编辑组编

法律出版社

图书在版编目(CIP)数据

金融法律手册/《金融法律手册》编辑组编. —北京:
法律出版社, 2000.2

(常用法律手册系列)

ISBN 7-5036-1393-9

I. 金… II. 金… III. 金融-财政法-汇编-
中国 IV. D922.280.9

中国版本图书馆 CIP 数据核字(1999)第 76339 号

出版·发行/ 法律出版社

经销/ 新华书店

责任印制/ 陶 松

责任校对/ 何 萍

印刷/ 北京宏伟胶印厂

开本/ 787×1092 毫米 1/32 印张/ 30.625 字数/ 600 千

版本/ 2000 年 5 月第 1 版 2000 年 5 月第 1 次印刷

印数/ 0,001—6,000

社址/ 北京市海淀区西三环北路 105 号科原大厦 4 层(100037)

电子信箱/ pholaw@public.bta.net.cn

电话/ 88414899 88414900(发行部) 88414121(总编室)

出版声明/ 版权所有, 侵权必究。

书号: ISBN 7-5036-1393-9/D·2736

定价: 42.00 元

(如有缺页或倒装, 本社负责退换)

编辑说明

本书汇编收集了至2000年2月所有现行有效的常用金融法律、行政法规、部门规章和司法解释共170件,包括由全国人大及其常委会通过的法律,国务院发布或批准的行政法规及法规性文件,中国人民银行和国家外汇管理局等国务院有关部门发布的规章及相关文件,最高人民法院发布的司法解释及相关文件。

本书由最高人民法院经济审判庭的曹士兵等同志编辑、校订。在编选的收录范围和体例结构上,充分考虑到实际工作的需要,本着实用、方便、科学、完整的原则,尽可能多地收录最新的、最常用的法律、法规、国务院部门规章和司法解释。为方便读者查阅,本书按照上述法律文件的内容,将所收录法律文件分为七类,即金融机构法、货币法、金融业务法、担保法、涉外和涉港澳台金融法、金融违法犯罪处罚、程序法,每类又根据内容分为若干部分,每部分内的文件按其效力层次和发布时间来排列,这样将有助于提高读者的使用效率。

本书不仅是金融工作者案头不可缺少的常用工具书,也是司法人员办理有关金融案件、律师提供金融法律服务所必备的。编者希望本书的出版能够帮助金融工作者和有关法律工作者更好地掌握、运用金融法,为依法治金融提供条件,从而防范金融风险,保障金融安全。

目 录

一、金融机构法**(一)中央银行法****法 律**

中华人民共和国中国人民银行法 (1)

(1995年3月18日第八届全国人民代表大会第三次
会议通过 1995年3月18日中华人民共和国主席
令 第46号公布 自公布之日起施行)

行政法规

中国人民银行货币政策委员会条例 (9)

(1997年4月15日中华人民共和国国务院令 第
215号发布)

中华人民共和国国家金库条例 (13)

(1985年7月27日国务院发布)

法规性文件

国务院批转中国人民银行《关于加强金融机构监管工
作的意见》的通知 (17)

(1994年9月29日)

国务院关于金融体制改革的决定 (20)

(1993年12月25日)

国务院关于中国人民银行专门行使中央银行职能的

2 金融法律手册

决定..... (30)

(1983年9月17日)

国务院部门规章及相关文件

加强金融机构内部控制的指导原则..... (33)

(1997年5月16日中国人民银行发布)

公开市场业务暨一级交易商管理暂行规定..... (45)

(1997年3月29日中国人民银行发布)

中国人民银行内部稽核制度..... (50)

(1996年8月1日中国人民银行发布)

中国人民银行财务预算管理办法(试行)..... (58)

(1996年7月30日中国人民银行发布)

非现场稽核监督暂行规定..... (71)

(1995年4月5日中国人民银行发布)

中国人民银行财务制度..... (75)

(1994年11月3日中国人民银行发布)

金融机构管理规定..... (86)

(1994年8月5日中国人民银行发布)

关于向金融机构投资入股的暂行规定..... (103)

(1994年7月28日中国人民银行发布)

关于各级人民银行与所办经济实体脱钩的办法..... (105)

(1993年9月4日中国人民银行、财政部发布)

中国人民银行关于严格金融机构审批的通知..... (107)

(1993年7月9日)

中国人民银行行政复议办法(试行)..... (109)

(1992年1月4日中国人民银行发布)

中华人民共和国国家金库条例实施细则..... (117)

(1989年12月13日财政部、中国人民银行发布)

(二)商业银行法

法 律

- 中华人民共和国商业银行法…………… (147)
(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 1995年5月10日中华
人民共和国主席令第47号公布 自1995年7月
1日起施行)

行政法规

- 国有独资商业银行监事会暂行规定…………… (163)
(1997年10月20日国务院批准 1997年11月
12日中国人民银行令第3号发布)

法规性文件

- 国务院批转中国人民银行《关于中国工商银行等四家
银行与所属信托投资公司脱钩的意见》的通知 …… (167)
(1995年5月25日)

国务院部门规章及相关文件

- 城市合作银行管理规定…………… (172)
(1997年6月20日中国人民银行发布)
主办银行管理暂行办法…………… (179)
(1996年6月29日中国人民银行发布)
商业银行授权、授信管理暂行办法 …… (185)
(1996年11月11日中国人民银行发布)
商业银行资产负债比例管理考核暂行办法…………… (194)
(1994年7月7日中国人民银行发布)
中国人民银行关于清理整顿商业银行联办、代办储
蓄机构的通知…………… (196)
(1996年11月16日)

司法解释及相关文件

- 最高人民法院关于金融机构为行政机关批准开办的
公司提供注册资金验资报告不实应当承担责任问
题的批复…………… (197)
(1996年3月27日)
- 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…………… (198)
(1992年9月25日)
- 最高人民法院关于金融机构不履行其义务是否应当
承担责任问题的复函…………… (199)
(1991年10月23日)

(三)非银行金融机构法

行政法规

- 基金会管理办法…………… (200)
(1988年9月27日中华人民共和国国务院令
第18号发布)

法规性文件

- 国务院办公厅转发人民银行、财政部、证监会《关于
组建中国信达资产管理公司意见》的通知…………… (202)
(1999年4月4日)
- 国务院办公厅转发中国人民银行关于进一步做好
农村信用合作社改革整顿规范管理工作意见的
通知…………… (205)
(1998年12月2日)
- 国务院办公厅转发中国人民银行整顿城市信用合作
社工作方案的通知…………… (210)
(1998年10月25日)

- 国务院办公厅转发中国人民银行《关于进一步做好
农村信用社管理体制改革的意见》的通知 (217)
(1997年6月5日)

国务院部门规章及相关文件

- 城市信用合作社管理办法..... (223)
(1997年9月4日中国人民银行发布)
- 企业集团财务公司管理暂行办法..... (239)
(1996年9月27日中国人民银行发布)
- 城市信用合作社联合社管理规定..... (251)
(1996年6月20日中国人民银行发布)
- 典当行管理暂行办法..... (259)
(1996年4月3日中国人民银行发布)
- 农村信用合作社管理暂行规定..... (266)
(1990年10月12日中国人民银行发布)
- 金融信托投资机构管理暂行规定..... (273)
(1986年4月26日中国人民银行发布)
- 中国人民银行关于加强典当行管理的通知..... (279)
(1993年8月19日)
- 中国人民银行非银行金融机构法定代表人业务资格
审查办法..... (280)
(1992年6月11日)

二、货 币 法

(一)货币法

行政法规

- 中华人民共和国国家货币出入境管理办法..... (283)
(1993年1月20日国务院发布)

6 金融法律手册

现金管理暂行条例…………… (284)

(1988年8月16日国务院发布)

法规性文件

国务院办公厅关于禁止在宣传品、出版物及其他商品上滥用人民币和国家债券图样的通知…………… (289)

(1994年4月5日)

国务院办公厅转发中国人民银行、公安部《关于禁止用复印机复印人民币的报告》的通知…………… (290)

(1984年10月22日)

国务院部门规章及相关文件

现金管理暂行条例实施细则…………… (292)

(1988年9月23日中国人民银行发布)

货币发行管理制度(试行)…………… (299)

(1988年3月30日中国人民银行发布)

中国人民银行关于大额现金支付管理的通知…………… (307)

(1997年8月15日)

中国人民银行、最高人民法院、最高人民检察院、公安部关于假人民币由中国人民银行统一管理、销毁的决定…………… (310)

(1992年9月10日)

(二)金银法

行政法规

中华人民共和国金银管理条例…………… (312)

(1983年6月15日国务院发布)

法规性文件

国务院办公厅关于取缔自发黄金市场加强黄金产品管理的通知…………… (319)

- (1994年6月1日)
 国务院批转中国人民银行《关于加强我国对外发售
 金、银币(章)管理的请示报告》的通知…………… (322)
 (1979年10月22日)
国务院部门规章及相关文件
 中华人民共和国金银管理条例施行细则…………… (324)
 (1983年12月28日中国人民银行发布)
 中国人民银行、国家经济贸易委员会、国家工商行政
 管理局、国家税务总局关于进一步加强金银饰品
 零售市场管理的通知…………… (331)
 (1995年7月31日)

(三)外汇法

行政法规

- 中华人民共和国外汇管理条例…………… (336)
 (1996年1月29日中华人民共和国国务院令第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)
 国务院关于修改《中华人民共和国外汇管理条例》的
 决定…………… (345)
 (1997年1月14日中华人民共和国国务院令
 第221号发布)
 国际收支统计申报办法…………… (346)
 (1995年8月30日国务院批准 1995年9月14日
 中国人民银行发布)
 非贸易非经营性外汇财务管理暂行规定…………… (349)
 (1994年3月24日国务院批准 1994年3月29日
 财政部令第7号令发布)

- 出口收汇核销管理办法…………… (351)
(1990年12月9日国务院批准 1990年12月
18日中国人民银行、国家外汇管理局、对外经济贸
易部、海关总署、中国银行发布)
- 境外投资外汇管理办法…………… (354)
(1989年2月5日国务院批准 1989年3月6日
国家外汇管理局发布)
- 外债统计监测暂行规定…………… (357)
(1987年6月17日国务院批准 1987年8月27日
国家外汇管理局发布)
- 国务院部门规章及相关文件**
- 境外外汇帐户管理规定…………… (360)
(1997年12月11日国家外汇管理局发布)
- 非银行金融机构经营外汇业务范围…………… (363)
(1997年10月10日国家外汇管理局发布)
- 境内机构发行外币债券管理办法…………… (366)
(1997年9月24日国家外汇管理局发布)
- 银行外汇业务管理规定…………… (371)
(1997年9月24日国家外汇管理局发布)
- 外债统计监测实施细则…………… (383)
(1997年9月8日中国人民银行批准
1997年9月24日国家外汇管理局发布)
- 银行间外汇市场管理暂行规定…………… (390)
(1996年12月2日中国人民银行发布)
- 外商投资企业外汇登记管理暂行办法…………… (394)
(1996年6月28日国家外汇管理局发布)
- 结汇、售汇及付汇管理规定…………… (396)
(1996年6月20日中国人民银行发布)

国家外汇管理局关于《结汇、售汇及付汇管理规定》 中有关问题的解释和说明·····	(406)
(1996年7月4日)	
国际收支统计申报办法实施细则·····	(418)
(1995年11月23日国家外汇管理局发布)	
中国外汇交易中心市场交易规则(暂行)·····	(425)
(1995年1月14日国家外汇管理局发布)	
外汇调剂市场管理规定·····	(429)
(1993年2月6日中国人民银行批准 1993年4月 14日国家外汇管理局公布)	
非银行金融机构外汇业务管理规定·····	(431)
(1992年12月18日中国人民银行批准 1993年 1月1日国家外汇管理局公布)	
境外投资外汇管理办法实施细则·····	(447)
(1990年6月26日国家外汇管理局发布)	
国家外汇管理局关于《境外投资外汇管理办法》的补 充通知·····	(452)
(1995年9月14日)	
关于外债登记实施细则·····	(454)
(1989年11月10日国家外汇管理局发布)	
关于外汇(转)贷款登记管理办法·····	(459)
(1989年11月10日国家外汇管理局发布)	

三、金融业务法

(一)存款法

行政法规

储蓄管理条例·····	(462)
-------------	-------

(1992年12月11日国务院发布)

国务院部门规章及相关文件

信用卡业务管理办法..... (468)

(1996年1月26日中国人民银行发布)

关于加强信用卡管理的若干规定..... (479)

(1994年11月28日国内贸易部发布)

中国人民银行关于执行《储蓄管理条例》的若干规定
..... (481)

(1993年1月12日发布)

关于加强储蓄管理工作的暂行规定..... (491)

(1990年4月25日中国人民银行发布)

司法解释及相关文件

最高人民法院关于审理存单纠纷案件的若干规定..... (493)

(1997年11月25日最高人民法院发布)

(二) 信贷法

法律

中华人民共和国合同法(节录)..... (500)

(1999年3月15日第九届全国人民代表大会第二次
会议通过 1999年3月15日中华人民共和国主席
令第15号公布 自1999年10月1日起施行)

行政法规

对外商投资企业贷款办法..... (502)

(1987年4月7日国务院批准 1987年4月24日
中国银行发布)

借款合同条例..... (507)

(1985年2月28日国务院发布)

基本建设贷款试行条例..... (511)

(国家计划委员会、国家基本建设委员会、财政部
拟订 1979年8月28日国务院批转施行)

国务院部门规章及相关文件

银团贷款暂行办法…………… (516)

(1997年10月7日中国人民银行发布)

贷款通则…………… (522)

(1996年6月28日中国人民银行发布)

贷款证管理办法…………… (540)

(1996年4月1日中国人民银行发布)

信贷资金管理暂行办法…………… (546)

(1994年2月15日中国人民银行发布)

中国人民银行对金融机构贷款管理暂行办法…………… (559)

(1993年3月3日中国人民银行发布)

利率管理暂行规定…………… (564)

(1990年12月11日中国人民银行发布)

专项贷款管理暂行办法…………… (569)

(1986年12月24日中国人民银行发布)

中国人民银行关于加强信贷资金管理保障银行资金
安全的通知…………… (575)

(1993年8月12日)

司法解释及相关文件

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…………… (578)

(1996年9月23日)

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…………… (579)

(1994年3月9日)

最高人民法院关于人民法院审理借贷案件的若干

意见.....	(580)
(1991年7月2日)	

(三) 票据和结算法

法 律

中华人民共和国票据法.....	(584)
(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 1995年5月10日中华 人民共和国主席令第13号公布 自1996年1月 1日起施行)	

国务院部门规章及相关文件

支付结算办法.....	(602)
(1997年9月19日中国人民银行发布)	
票据管理实施办法.....	(657)
(1997年8月21日中国人民银行发布)	
国内信用证结算办法.....	(663)
(1997年6月23日中国人民银行发布)	
商业汇票承兑、贴现与再贴现管理暂行办法	(675)
(1997年5月22日中国人民银行发布)	
银行帐户管理办法.....	(681)
(1994年10月9日中国人民银行发布)	
再贴现办法.....	(688)
(1994年7月7日中国人民银行发布)	
商业汇票办法.....	(689)
(1993年5月21日中国人民银行发布)	
银行结算办法.....	(694)
(1988年12月19日中国人民银行发布)	
中国人民银行印发《关于加强银行结算工作的决定》	

的通知..... (710)

(1994年9月26日)

司法解释及相关文件

最高人民法院关于信用卡透支利息可否计算复利问

题的批复..... (718)

(1996年11月29日)

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、部分用于抵押贷款问题的复函..... (719)

(1994年10月11日)

(四)同业拆借法

国务院部门规章及相关文件

同业拆借管理试行办法..... (720)

(1990年3月8日中国人民银行发布)

(五)信托法

国务院部门规章及相关文件

金融信托投资公司委托贷款业务规定..... (723)

(1993年3月8日中国人民银行发布)

(六)融资租赁法

法 律

中华人民共和国合同法(节录)..... (725)

(1999年3月15日第九届全国人民代表大会第二
次会议通过 1999年3月15日中华人民共和国主
席令第15号公布 自1999年10月1日起施行)

司法解释及相关文件