

银行法全书

全国人大常委会法制工作委员会民法室编著

主 编 胡康生

副主编 王胜明 孙礼海

法 律 出 版 社

(京)新登字 080 号

银行法全书

全国人大常委会法制工作委员会民法室编著

出版·发行/法律出版社

经销/新华书店

印刷/河北省沙河市第二印刷厂

开本/787×1092 毫米 1/16

印张/84.25

字数/2790 千字

版本/1995 年 6 月第 1 版

1995 年 6 月第 1 次印刷

印数/1—7500 册

社址/北京广外六里桥北里甲 1 号八一厂干休所(100073)

电话/326.6781 326.6883

出版声明/版权所有,侵权必究。

书号:ISBN7-5036-1639-3/D·1309

定价:198.00 元

(如有缺页或倒装,本社负责退换)

主	编	胡康生		
副	主 编	王胜明	孙礼海	
参加编著人员		王胜明	王瑞娣	孙礼海
		伏 健	何 山	杨明仑
		汪贻祥	李文阁	杜 涛
		陈佳林	胡康生	贾东明
		段京莲	徐秀春	
责 任 编 辑		郭晋平		
封 面 设 计		孙 宇		

目 录

第一部分 中华人民共和国 中国人民银行法

中华人民共和国主席令第四十六号	1
中华人民共和国中国人民银行法	1
国务院关于提请审议《中华人民共和国中国人民银行法(草案)》的议案	4
关于《中华人民共和国中国人民银行法(草案)》的说明	4
全国人大法律委员会关于中国人民银行法(草案)和商业银行法(草案)修改情况的说明	6
第八届全国人民代表大会法律委员会关于《中华人民共和国中国人民银行法(草案)》审议结果的报告	8

第二部分 中华人民共和国 商业银行法

中华人民共和国主席令第四十七号	9
中华人民共和国商业银行法	9
国务院关于提请审议《中华人民共和国商业银行法(草案)》的议案	15
关于《中华人民共和国商业银行法(草案)》的说明	16
关于《中华人民共和国商业银行法(草案)》审议结果的报告	18
关于《中华人民共和国商业银行法(草案修改稿)》修改意见的汇报	20

第三部分 银行法名词解释

金融	22
银行	22
中央银行	23

中国人民银行	23
中国人民银行法	23
商业银行	23
商业银行法	24
中国工商银行	24
中国农业银行	24
中国人民建设银行	24
中国银行	25
农村信用社	25
城市信用社	25
人民币	25
主币	26
辅币	26
外汇	26
外汇储备	26
黄金储备	26
国库	26
发行库	27
发行基金	27
货币政策	27
货币供应量	27
汇率	27
法定货币	28
含金量	28
币值	28
信用货币	28
伪造货币	28
变造币	28
银行出纳	28
信贷	28
贷款	28
透支	29
头寸	29
贴现	29
利息	29
本金	29
利息率	29
单利	29
复利	29

优惠利率	29	信用贷款	35
浮动利率	29	抵押贷款	35
法定利率	30	政府贷款	35
公债券	30	外汇贷款	35
公开市场业务	30	经纪人贷款	36
资产负债表	30	关系人	36
现汇	30	储蓄	36
期汇	30	存款合同	36
单一汇率	30	储蓄存款原则	39
复汇率	31	活期存款	39
中心汇率	31	定期储蓄	39
市场汇率	31	定活两便储蓄	39
华尔街	31	保值储蓄	40
普通提款权	31	有奖储蓄	40
特别提款权	31	储蓄所	40
外汇市场	31	存折	40
黄金市场	31	存单	40
欧洲货币市场	31	国债	40
短期资金市场	32	债券	40
长期资金市场	32	国库券	40
结算	32	信用证	40
国际结算	32	银行监督	41
结算方式	32	支票	41
汇兑结算方式	32	汇票	41
中国人民银行结算办法	32	本票	41
顺汇	33	承兑	41
逆汇	33	背书	41
汇款	33	拆借	42
托收	33	保险	42
布雷顿森林会议	33	股东	42
财务制度	33	股票	42
资产	34	股息	42
负债	34	投资	42
资产负债表	34	担保	42
基准利率	34	反担保	42
名义利率	34	抵押	43
实际利率	34	质押	43
负利率	34	留置	43
存款准备金	34	违约金	43
法定准备金	34	保证	43
法定准备率	35	验资证明	43
信贷政策	35	营业执照	43
贷款条件	35	提前支取	44
贷款三审	35	银行会计	44

银行会计核算	44
备付金	44
银行自有资金	44
实缴资本额	44
银行会计稽核	44
会计年度	44
银行会计报表	44
股份公司	45
接管	45
清算	45
刑事责任	45
民事责任	45
行政诉讼法	45
工商行政管理部门	46
民事关系	46
民事主体	46
民事客体	46
法人	46
法定代表人	46
行为	46
意思表示	47
代理	47
期间	48
物权	48
所有权	48
共有	49
债	49
竞争	49
亲属	49
近亲属	50

第四部分 中华人民共和国 中国人民银行法解说

第一讲 中国人民银行的产生和发展	51
第一节 外国中央银行的产生和发展	51
第二节 我国中央银行的产生和发展	53
第二讲 中国人民银行的性质和职能	55
第一节 中国人民银行的性质	55
第二节 中国人民银行的职能	56
第三讲 中国人民银行的组织机构	61
第四讲 中华人民共和国的法定货币	65

第一节 人民币的概述	65
第二节 人民币的发行	66
第三节 人民币的管理	67
第五讲 中国人民银行的基本业务	69
第一节 货币政策工具	69
第二节 中国人民银行的其它业务	73
第六讲 金融监督管理	74
第一节 金融监督管理体制	74
第二节 金融监督管理的内容	75
第三节 金融监督管理的方法	77
第七讲 中国人民银行的财务会计	78
第一节 中国人民银行的财务制度	78
第二节 中国人民银行的会计制度	80
第三节 会计报表与年度报告	82
第四节 对人民银行财务会计的监督	83
第八讲 法律责任	83
第一节 概述	83
第二节 刑事责任	85
第三节 行政责任	89

第五部分 中华人民共和国 商业银行法解说

第一讲 商业银行的概念和性质	91
第一节 商业银行的概念	91
第二节 商业银行的性质	93
第二讲 制定商业银行法的意义	94
第三讲 商业银行的组织形式和组织机构	96
第一节 商业银行的组织形式和组织机构	96
第二节 商业银行的分支机构	98
第四讲 商业银行的设立和变更	100
第一节 设立条件和设立程序	100
第二节 商业银行的变更	105
第三节 商业银行的合并与分立	106
第五讲 对存款人的保护	106
第一节 商业银行的储蓄业务和单位存款业务	106
第二节 外国银行法对存款人的保护	107
第三节 我国商业银行法对存款人的保护	108
第六讲 贷款和其他业务的基本规则	111
第一节 贷款业务的原则	111

第二节 贷款操作规程·····	113
第三节 贷款担保·····	116
第四节 其他业务的基本规则·····	119
第七讲 商业银行的财务会计·····	121
第一节 商业银行的财务制度·····	121
第二节 商业银行的会计制度·····	122
第三节 会计报表、年度财务报告、经营业绩和审计报告·····	124
第八讲 商业银行的监督管理制度·····	125
第一节 概述·····	125
第二节 内部监督管理·····	126
第三节 中央银行的监督管理·····	127
第四节 审计监督·····	129
第九讲 对商业银行的接管及商业银行的终止·····	130
第一节 对商业银行的接管·····	130
第二节 商业银行的终止·····	131
第十讲 法律责任·····	134
第一节 法律责任概述·····	134
第二节 一些国家和我国台湾对法律责任的规定·····	134
第三节 我国原有法规、规章中有关法律责任的规定·····	138
第四节 有关方面对商业银行法草案法律责任的意见·····	141
第五节 商业银行法有关法律责任的主要内容·····	141

第六部分 有关银行机构和业务管理的法律

中华人民共和国民法通则·····	145
中华人民共和国公司法·····	154
中华人民共和国企业破产法(试行)·····	171
中华人民共和国合同法·····	174
中华人民共和国预算法·····	180
中华人民共和国票据法·····	185
中华人民共和国会计法·····	191
中华人民共和国审计法·····	194
中华人民共和国行政诉讼法·····	197
中华人民共和国民事诉讼法·····	202

第七部分 有关银行机构和业务管理的行政法规

国务院关于金融体制改革的决定·····	221
国务院关于中国人民银行专门行使中央银行职能的决定·····	225
国务院关于重新组建交通银行的通知·····	226
交通银行章程·····	226
国务院关于成立中国光大银行的批复·····	229
国务院关于组建国家开发银行的通知·····	229
国家开发银行章程·····	229
国务院关于组建中国农业发展银行的通知·····	231
中国农业发展银行章程·····	231
中国国际信托投资公司章程·····	232
中国银行章程·····	234
中国人民保险公司章程·····	235
中国证券交易系统有限公司章程·····	236
中华人民共和国外汇管理暂行条例·····	238
中华人民共和国金银管理条例·····	241
中华人民共和国金银管理条例施行细则·····	243
中华人民共和国银行管理暂行条例·····	246
中华人民共和国国库券条例·····	249
中华人民共和国国家货币出入境管理办法·····	250
中华人民共和国外资金融机构管理条例·····	250
国务院批转中国农业银行关于农村借贷问题的报告的通知·····	254
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·····	255
国务院关于加强借用国际商业贷款管理的通知·····	256
中国人民银行发放轻工、纺织工业中短期专项贷款试行业办法·····	257
中国银行短期外汇贷款办法·····	259
借款合同条例·····	261
行政复议条例(修订)·····	262
企业财务通则·····	266
企业会计准则·····	270
储蓄管理条例·····	274
基本建设贷款试行业办法·····	276
股票发行与交易管理暂行条例·····	278

第八部分 有关银行机构和 业务管理的规定

中国人民银行

外汇帐户管理暂行办法	287
中国人民银行、最高人民法院、最高人民检察院、公安部、司法部关于查询、停止支付和没收个人在银行的存款以及存款人死亡后的存款过户或支付手续的联合通知	289
中国人民银行关于追回银行被抢、被盗、被骗、贪污、丢失库款和金银处理的规定	290
中国人民银行储蓄所管理暂行办法	291
中国人民银行、最高人民法院、最高人民检察院、公安部、司法部关于没收储蓄存款缴库和公证处查询存款问题几点补充规定	296
中国人民银行关于金融机构设置或撤并管理的暂行规定	297
国家安全部、人民银行关于国家安全机关向银行查询、要求停止支付个人在银行的存款事项的通知	298
关于协助强制扣缴罚没款和冻结外汇违法款项的通知	298
审计署、财政部、人民银行关于执行审计机关作出的缴款扣款、停止财政拨款和银行贷款处理决定的联合通知	300
中国人民银行、中国工商银行、中国农业银行关于个体经济户和个人使用支票结算基本规定	300
中国人民银行、中国工商银行、中国农业银行、中国人民建设银行、中国银行关于进口开证保证金问题的有关规定	301
关于“三资”企业享受国营企业流动资金贷款同等待遇的通知	302
关于外商投资企业外汇抵押人民币贷款的暂行办法	302
中国人民银行关于专项贷款管理暂行办法	303
中国人民银行对专业银行贷款管理暂行办法	305
中国人民银行关于审批金融机构若干问题的通知	307
中国人民银行关于贯彻执行国务院办公厅《关于成立中信实业银行的批复》的通知	308

全国银行出纳基本制度(试行)	309
中国人民银行货币发行管理制度(试行)	315
城市信用合作社管理规定	322
现金管理暂行条例	324
现金管理暂行条例实施细则	326
银行结算办法	328
中国人民银行、中国工商银行、中国农业银行、中国银行、中国人民建设银行、中国人民交通银行关于交通银行签发跨系统银行汇票委托中国人民银行代理兑付的通知	334
中国人民银行、监察部关于下发《金融稽核检查处罚规定》的通知	335
大额可转让定期存单管理办法	337
中国人民银行关于广东发展银行签发跨系统银行汇票通过中国人民银行兑付的通知	339
中国人民银行关于对《金融稽核检查处罚规定》中有关问题的说明的通知	340
华东三省一市银行汇票办法	340
中国人民银行、中国银行关于存款人死亡后存款过户和支付手续问题的补充通知	341
关于大额可转让定期存单转让问题的通知	342
中国人民银行、邮电部邮政储蓄存款转存办法	342
中国人民银行关于中信实业银行签发跨系统银行汇票通过中国人民银行兑付的通知	343
同业拆借管理试行办法	344
违反银行结算制度处罚规定	345
中国人民银行关于加强对新建银行管理的通知	347
关于调整银行存贷款利率的具体规定的通知	348
利率管理暂行规定	350
关于印发《金融业务基本规章制度制定程序规定(试行)》的通知	351
中国人民银行关于外资金金融机构在中国设立常驻代表机构的管理办法	354
中国人民银行、公安部、国家工商行政管理局、新闻出版署、电影电视部关于禁止在宣传品出版物及有关商品上使用人民币、外币和国家债券图样的通知	356
中国人民银行关于实施《利率管理暂行规定》有关问题的通知	356
中国人民银行关于调整存、贷款利率的通知	358
审计署、中国人民银行关于对金融机构信贷资金进	

行审计有关问题的通知	361
中国人民银行行政复议办法(试行)	361
中国人民银行关于改用借贷记帐法的实施方案	369
关于银行对三、四类企业贷款实行财产抵押的通知	376
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	376
中国人民银行关于外资金金融机构管理分工有关事宜的通知	377
中国人民银行稽核程序	377
中国人民银行、国家计委、国家体改委、国务院经贸办关于国家试点企业集团建立财务公司的实施办法	379
中国人民银行关于企业、个人不得办理金融业务的通知	380
审计署、中国人民银行对金融机构贷款合规性审计的实施方案	380
关于印发《中国人民银行对金融机构贷款管理暂行办法》的通知	382
中国人民银行关于国家货币出入境限额的公告	390
金融保险企业财务制度	390
金融企业会计制度	399
中国人民银行关于实施《金融机构缴存外币存款准备金暂行规定》的通知	444
中国人民银行关于发行中国人民银行融资券的通知	445
中国人民银行关于调整存、贷款利率的通知	450
中国人民银行商业汇票办法	453
邮政汇兑资金清算办法	455
中国人民银行关于严格金融机构审批的通知	456
中国人民银行关于不准擅自提高和变相提高存、贷款利率的十项规定	457
中国人民银行关于进一步加强外币利率管理的几项规定	458
中国人民银行关于大额特种储蓄存单到期处理问题的通知	459
中国人民银行关于进一步改革外汇管理体制的公告	459
中国人民银行、最高人民法院、最高人民检察院、公安部《关于查询、冻结、扣划企业事业单位、机关、团体银行存款的通知》	461

中国人民银行信贷资金管理暂行办法	463
中华人民共和国外资金融机构管理条例实施细则(试行)	467
结汇、售汇及付汇管理暂行规定	471
金融机构管理规定	474
银行帐户管理办法	478
关于印发《固定资产贷款专款稽核实施方案》的通知	480

中国银行

中国银行关于技术改造贴息外汇贷款暂行规定	482
中国银行办理联营股本贷款暂行规定	483
中国银行进出口贸易流动资金贷款暂行办法	483
中国银行对外商投资企业贷款办法	486
中国银行对外劳务承包企业贷款暂行规定	487
中国银行对外商投资企业贷款办法实施细则(暂行)	489
中国人民银行、中国工商银行、中国农业银行、中国银行、中国人民建设银行关于专业银行办理国库业务管理办法	493
中国银行关于办理买方信贷、政府贷款和混和贷款业务的暂行规定	494
中国银行机电产品出口卖方信贷办法	497
中国银行关于发送《中国银行信托咨询公司信托贷款办法》、《中国银行信托咨询公司信托贷款审批与管理细则》的通知	499
附一：中国银行信托咨询公司信托贷款办法	499
附二：中国银行信托咨询公司信托贷款审批与管理细则	500
中国人民银行、中国工商银行、中国农业银行、中国银行、中国人民建设银行关于停产整顿、被兼并、解散和破产企业贷款停减缓利息处理问题的通知	505

中国工商银行

中国工商银行国营工交企业流动资金贷款暂行办法	506
中国工商银行流动资金贷款暂行责任制度	508
中国工商银行储蓄旅行支票暂行办法	509
中国工商银行关于对工商企业关闭后存、贷款计息问题的复函	510

中国工商银行外汇贷款暂行办法.....	510	中国工商银行国际业务部转发国家外汇管理局《关于对专业银行短期对外借款管理的通知》的通知.....	561
中国工商银行关于承包租赁商业企业信贷管理的若干意见.....	513	中国工商银行办公室关于对他行贷款一律不提供任何形式担保的通知.....	561
中国工商银行关于印发《中国工商银行借款合同》文本格式的通知.....	515	中国工商银行关于转发《金融系统监察局贯彻执行监察部〈关于监察机关直接行使行政处分权的程序问题的通知〉的具体规定》的通知.....	562
中国工商银行外汇业务征信调查与咨询服务暂行办法.....	522	中国工商银行关于科研单位流动资金贷款有关问题的通知.....	564
中国工商银行买入外币票据暂行办法.....	523	中国工商银行金融债券管理暂行办法.....	564
中国工商银行外币票据托收暂行办法.....	524	中国工商银行外汇资金管理暂行办法.....	566
中国工商银行关于颁发我行进出口贸易结算业务暂行办法的通知.....	525	中国工商银行利率管理暂行规定.....	567
中国工商银行单位外币存款章程.....	533	中国工商银行关于加强对外汇担保业务管理的通知.....	568
中国工商银行外币储蓄存款章程.....	535	中国工商银行国际业务部《关于加强对外汇担保业务的通知》的补充通知.....	569
中国工商银行外籍人员侨胞外币存款章程.....	536	中国工商银行科技开发贷款管理办法.....	569
中国工商银行外汇汇款暂行办法.....	537	中国农业银行	
中国工商银行代理外币兑换暂行办法.....	540	中国农业银行抵押、担保贷款暂行办法.....	573
中国工商银行外汇担保暂行办法.....	540	中国农业银行信贷资金金融通调剂管理办法.....	575
中国工商银行代客办理外汇买卖业务暂行办法.....	542	中国农业银行个体工商户、私营企业贷款管理暂行办法.....	576
中国工商银行、中国农业银行关于凭居民身份证办理储蓄存单(折)挂失、提前支取和调整储蓄异地托收收费标准的联合通知.....	544	中国农业银行工业固定资产贷款按项目管理暂行办法.....	579
中国工商银行办公室关于依法收回的贷款不能作为赃款追缴的函.....	545	中国农业银行外汇贷款暂行办法.....	582
中国工商银行关于印发《中国工商银行固定资产折旧实施细则》《中国工商银行固定资产管理方法的修改及补充规定》的通知.....	545	中国农业银行国营农业贷款管理办法.....	583
中国工商银行贷款呆帐准备金制度实施细则.....	550	中国农业银行贷款管理通则(试行).....	588
中国工商银行关于企业以固定资产抵偿贷款问题的复函.....	554	中国农业银行供销社合作社贷款管理办法.....	592
中国工商银行办公室转发中国人民银行《关于恢复异地托收承付结算方式的通知》的通知.....	555	关于办理科技开发贷款的若干规定.....	595
中国工商银行办公室关于重申注意诉讼时效和执行时效的通知.....	556	中国农业银行外汇担保管理暂行办法.....	597
中国工商银行财务会计部关于明确有关结算几个具体问题的函.....	556	中国农业银行农业企业集团贷款管理暂行办法.....	600
中国工商银行、中国农业银行关于调整储蓄存款异地托收收费标准的通知.....	557	中国农业银行工业贷款按企业信用等级管理办法.....	602
中国工商银行储蓄部关于储蓄存款提前支取身份证明及“核对无误”问题的复函.....	557	中国农业银行外资信贷项目物资采购暂行规定.....	606
中国工商银行出口押汇暂行办法.....	558	中国农业银行“外资信贷项目”贷款管理办法.....	607
中国工商银行信用证项下出口打包放款暂行办法.....	559	中国农业银行工业流动资金贷款管理暂行办法.....	609
		中国农业银行外商投资企业人民币贷款管理暂行办法.....	612

农村信用合作社管理暂行规定实施细则·····	614
主要农副产品购销资金专户管理实施办法·····	618

中国人民建设银行

关于印发《建设银行信贷收支计划编制办法(试行稿)》的通知·····	620
关于两行业务关系和经费中一些问题的通知·····	625
国家计委、财政部、中国人民建设银行关于国家预算内基本建设投资全部由拨款改为贷款的暂行规定·····	627
关于基本建设拨款改贷款后,有关国家基本建设支出预算管理问题的通知·····	630
关于加强信贷管理,从严控制贷款的通知·····	631
现金出纳管理暂行办法·····	632
关于修订联行往来划款凭证的通知·····	637
关于警惕不法分子的诈骗活动及不准擅自做借款担保人的紧急通知·····	639
关于开办单位定期存款的几项规定·····	639
关于制发《会计制度》、《帐户管理规定》的通知·····	640
建设银行办理咨询业务的暂行规定·····	646
中国人民建设银行项目评估试行办法·····	647
关于附发“联行往来核算规定”的通知·····	653
关于转发中国人民银行《关于汇兑结算方式有关规定的通知》及有关事项的通知·····	662
中国人民建设银行内部稽核审计工作实施办法(试行)·····	662
关于印发《城市土地开发和商品房贷款暂行办法》的通知·····	665
关于建设银行基建贷款部分行业实行差别利率后有关贷款利息核算的规定·····	670
中国人民建设银行建筑业流动资金贷款管理试行办法·····	671
中国人民建设银行基本建设贷款暂行办法·····	675
关于严格联行机构管理的通知·····	677
中国人民建设银行业务资金管理和调拨办法·····	678
建筑业流动资金贷款考核试行办法·····	683
关于对经济特区、经济技术开发区开发性贷款实行差别利率和贴息的规定·····	684
关于降低向人民银行缴存存款比例后有关问题的通知·····	685
关于转发下放贷款利率浮动权的通知·····	685
转发中国人民银行关于完善信贷资金管理办法等规定的通知·····	686
关于执行经济特区、经济技术开发区开发性贷款差别利率和贴息规定中有关问题的通知·····	690
中国人民建设银行财务管理暂行办法·····	691
中国人民建设银行会计核算基本规则·····	702
中国人民建设银行临时周转贷款办法·····	710
关于印发《中国人民建设银行固定资产投资贷款内部管理规程(试行)》的通知·····	711
关于银行之间利息计算差错处理的规定·····	721
中国人民建设银行借款合同担保办法(试行)·····	721
关于人民银行提高存款准备金比例和中央银行贷款利率有关事项的通知·····	722
中国人民建设银行住宅储蓄存款和住宅借款试行办法·····	723
关于转发“关于调整中国人民银行对专业银行存、贷款利率的通知”的通知·····	724
关于附发《利润留成办法》的通知·····	725
关于中央级预算内“拨改贷”核销、转销及还清贷款后指标处理的通知·····	728
关于统一信贷计划执行情况监测口径的规定·····	728
关于附发“中国人民建设银行债券贴现转让业务会计核算规定(试行)”、“中国人民建设银行代保管有价证券业务会计核算规定(试行)”的通知·····	729
关于印发《中国人民建设银行守库员守则、押送员守则》的通知·····	735
关于下发储蓄业务发展规划、管理办法的通知·····	736
转发人民银行、邮电部关于银行挂号信邮寄办法的通知·····	740
中国人民建设银行审查建设工程预算管理暂行办法·····	740
转发中国人民银行“关于逾期贷款利息处理问题的批复”·····	745
转发中国人民银行关于调整银行存、贷款利率的通知·····	746
关于建设银行与其它专业银行互相代收汇票的通知·····	747
关于实施财政部《关于国家专业银行建立贷款呆帐准备金的暂行规定》的通知·····	747
关于计提贷款呆帐准备金和核销呆帐损失会计处理	

的通知.....	749	中国人民建设银行借款合同管理暂行规定.....	837
关于下发《个体经济户开户及结算管理试行办法》的 通知.....	750	关于进一步从严外汇担保业务、谨防诈骗的紧急通 知.....	840
关于建立中国人民建设银行监察机构的规定	751	中央级基本建设储备贷款管理暂行办法.....	840
关于增设“个体存款”会计科目的通知.....	752	中国人民建设银行大额可转让定期存单管理暂行规 定.....	844
中国人民建设银行关于开办信用保证业务的规定 (试行)	753	中国人民建设银行储蓄联办所、代办所管理试办 法.....	849
关于转发国家外汇管理局(88)汇管条字第 614、615 号文件的通知	755	关于执行借款合同管理暂行规定存在问题的说明	851
中国人民建设银行技术改造贷款办法.....	755	住宅储蓄存款和住宅借款暂行办法.....	851
关于印发《中国人民建设银行国内外汇联行往来试 行办法》和《中国人民建设银行境外代理行往来试 行办法》的通知	760	关于认真整顿和切实加强担保函和资信证明管理问 题的指示.....	855
关于加强外汇贷款和担保项目管理的通知.....	767	关于试行缴存外汇存款准备金的通知.....	856
转发《关于法院对行政机关依法申请强制执行需要 银行协助执行的案件应如何办理问题的联合通 知》的通知	768	外汇流动资金贷款暂行办法.....	858
中国人民建设银行固定资产管理办法(试行)	769	关于执行《中国人民建设银行固定资产外汇贷款暂 行办法》有关问题的通知	863
中国人民建设银行固定资产折旧实施细则.....	773	转发中国人民银行《关于恢复异地托收承付结算方 式的通知》的函	863
关于《中国人民建设银行固定资产折旧实施细则》的 补充规定.....	777	关于做好中断诉讼时效工作的通知.....	863
关于汇票和联行划款有关问题的紧急通知.....	779	关于将“土地开发和商品房贷款”科目改称为“房地 产开发企业流动资金贷款”科目的通知	864
工交企业流动资金贷款暂行办法.....	779	关于报送外汇担保项目专户报告的通知.....	864
关于印发《中国人民建设银行国际业务请示报告制 度》(暂行办法)的通知	783	关于地方财政委托贷款手续费收入核算办法的通知	865
关于加强有奖储蓄管理的通知.....	785	中国人民建设银行储蓄服务收费试办办法.....	865
关于加强建筑业流动资金贷款管理工作的通知	786	关于印发“中国人民建设银行储蓄会计核算制度”的 通知.....	866
中国人民建设银行技术改造贷款内部管理规程	787	关于调整部分会计科目归属全国银行统一会计科目 的通知.....	867
城镇土地开发和商品房贷款办法.....	799	中国人民建设银行储蓄事后监督管理暂行规定	868
中国人民建设银行全国联行往来机构、行号、印单、 密押、凭证管理的若干规定	803	关于修改《中国人民建设银行外汇担保业务内部管 理规程》若干条款的通知	869
固定资产外汇贷款暂行办法.....	806	关于短期对外借款实行余额外债管理的通知	870
中国人民建设银行建设工程价款结算办法.....	812	中国人民建设银行业务资金管理办法.....	870
中国人民建设银行固定资产外汇贷款内部管理规程 (暂行).....	813	中国人民建设银行贷款监测考核试办办法.....	877
中国人民建设银行外汇担保业务内部管理规程	824	转发人民银行有关划缴存款事项的通知.....	879
中国人民建设银行基本建设贷款办法.....	830	中国人民建设银行总行固定资产贷款项目评审管理 的几项规定.....	880
外汇担保办法(暂行).....	834	中国人民建设银行外汇资金管理暂行办法.....	881
关于从严外汇担保业务的紧急通知.....	836	关于用联行上划总行有关款项的几个问题的通知	884

印发“关于加强企业存款管理工作的几点意见”的通知	885
关于将 1989 年垫付债券资金的临时贷款转发建设银行基本建设贷款的通知	888
关于下发《关于加强扶贫专项贷款管理的意见》的通知	889
中国人民建设银行资金拆借管理暂行规定	891
关于印发《中国人民建设银行担保业务暂行办法》和《中国人民建设银行担保业务内部管理规程》的通知	893
关于扣付滞纳金有关问题的通知	907
中国人民建设银行担保业务计划管理暂行办法	907
中国人民建设银行建筑业流动资金贷款内部管理办法	909
中国人民建设银行印章管理的规定	918
中国人民建设银行金库管理制度(试行)	920
中国人民建设银行储蓄现金错款处理办法	921
关于转发银发[1994]40 号“关于防止银行信贷资产损失的通知”的通知	922
转发关于支持国有工业企业流动资金贷款的通知	924
中国人民建设银行呆帐贷款核销审批程序的规定	925
中国人民建设银行固定资产贷款项目评估办法	926
关于印发《关于建设银行固定资产贷款项目评估工作的规定》和《中国人民建设银行固定资产贷款项目评估办法》的通知	936
关于印发《中国人民建设银行信贷资金管理暂行办法》和《中国人民建设银行资产负债比例管理暂行实施办法》的通知	938
中国人民建设银行资金统一调度暂行办法	945
关于转发中国人民银行《关于金融系统工作人员限期辞去在各类经济实体兼职及有关问题的通知》的通知	947
建设银行系统内部经济纠纷调解处理暂行办法	948
中国人民建设银行代理国家开发银行政策性业务会计核算规定	949
国家外汇管理局	
对外国驻华机构及其人员的外汇管理施行细则	951

对外汇、贵金属和外汇票证等进出境的管理施行细则	952
对个人的外汇管理施行细则	952
审批个人外汇申请施行细则	953
对侨资企业、外资企业、中外合资经营企业外汇管理施行细则	954
贸易外汇收支管理施行细则	955
对外承包工程、劳务服务、经济合作外汇收支管理施行细则	958
金融机构代客户办理即期和远期外汇买卖管理规定	959
外商投资企业中方投资者的外汇管理规定	960
外汇(转)贷款登记管理办法	960
关于外币兑换若干问题的规定	961
银行外汇信贷资金管理办法(试行)	962
银行外汇业务管理规定	964
非银行金融机构外汇业务管理规定	970
关于国家外汇管理局分局对金融机构外汇业务管理工作权限的规定	976
关于非银行金融机构外汇资产负债比例管理的规定	977
关于金融机构办理自营外汇买卖业务的管理规定	978
关于外汇风险资产分类和权数划分的管理规定	979
关于金融机构开办外汇业务实行规划管理的规定	980
关于金融机构领证后六个月以上未经营外汇业务的标准的规定	981
关于非银行金融机构外汇业务范围的规定	981
关于对各级银行外汇业务范围的规定	982
关于银行外汇资产负债比例管理的规定	982
关于印发《境内居民因私出境兑付外汇的有关规定》的通知	983
关于进口付汇使用许可证、进口证明、进口登记表等凭证的有关规定的通知	984
其他商业银行	
交通银行基本建设贷款办法	985
交通银行技术改造贷款办法	986
交通银行中长期技术改造贷款办法	987
交通银行流动资金短期贷款办法	988
交通银行金融租赁业务办法	989
交通银行委托贷款办法	990

交通银行补偿贸易贷款办法·····	991
交通银行卖方信贷办法·····	991
交通银行外汇贷款办法·····	992
交通银行外商投资企业固定资产贷款办法·····	994
交通银行外商投资企业流动资金贷款办法·····	995
交通银行中外合资经营企业中方股本贷款办法 ·····	997
交通银行贷款管理通则·····	999
招商银行商岸业务试行办法·····	1003
招商银行外币流动资金贷款办法·····	1004
深圳发展银行信贷资金权限管理办法·····	1006
深圳发展银行资金运筹考核指标体系试行办法 ·····	1007

附录

1. 废止及失效的金融法规目录(第一批)·····	1008
2. 废止及失效的金融法规目录(第二批)·····	1026

第九部分 有关审理金融纠纷 的司法解释

最高人民法院、最高人民检察院关于当前办理经济 犯罪案件中具体应用法律的若干问题的解答(试 行)·····	1028
最高人民检察院关于正确认定和处理玩忽职守罪的 若干意见(试行)·····	1032
最高人民法院、最高人民检察院印发《“关于挪用公 款归个人使用或者进行非法活动以贪污论处的问 题”的修改补充意见》的通知·····	1035
最高人民检察院、公安部、中国人民银行、海关总署 关于查处携款潜逃的经济犯罪分子的通知 ·····	1037
最高人民检察院《关于偷支储蓄户存款行为如何定 性处理问题的请示》的批复·····	1037
最高人民检察院、邮电部关于查处邮电工作人员渎 职案件的暂行规定·····	1038
最高人民检察院关于转发上海市人民检察院“处理 利用‘信用卡’进行诈骗活动的几点意见”的通知 ·····	1039
最高人民法院于人民法院审理借贷案件的若干意 见·····	1041
最高人民法院于贯彻执行《中华人民共和国企业	

破产法(试行)》若干问题的意见·····	1043
最高人民法院关于适用《涉外经济合同法》若干问 题的解答·····	1047
最高人民检察院关于不得以检察机关的名义为当地 追款讨债的通知·····	1049
最高人民法院关于强制变卖被扣押船舶清偿债务的 具体规定·····	1050
关于专业银行、信用社担保的经济合同被确认无效 后保证人是否应当承担连带责任问题的批复 ·····	1051
关于借款合同双方当事人未经保证人同意达成延期 还款协议后保证人是否继续承担担保责任的批复 ·····	1051
关于信用社违反规定手续退汇给他人造成损失应承 担民事责任问题的批复·····	1052
关于如何确定借款合同履行地问题的批复·····	1052
最高人民法院关于审理联营合同纠纷案件若干问题 的解答·····	1052

第十部分 金融犯罪和 金融纠纷的案例

刘文胜贪污案·····	1055
徐晓春与银行工作人员相勾结骗取银行库款贪污案 ·····	1055
周福君诉徐水县工商银行挂失存款被冒领赔偿损失 案·····	1057
定边县塑料制品厂与中国工商银行咸阳市支行营业 部侵权赔偿纠纷再审查·····	1057
海南省木材公司诉新加坡泰坦船务私人有限公司、 新加坡达斌(私人)有限公司提单欺诈损害赔偿纠 纷案·····	1059
上海供电局与波罗的斯船务公司海事损害赔偿纠纷 案·····	1061
香港百粤金融财务有限公司诉香港红荔美食有限公 司贷款纠纷案·····	1062
中国银行珠江分行诉香港传统投资有限公司等担保 合同纠纷案·····	1064
格布·舍马克尔有限合伙公司与上海市对外贸易总 公司随船债务转移纠纷案·····	1066
玛丽娜维法航运公司与中国五金矿产进出口总公司 滞期费纠纷案·····	1067

福建省宁德地区经济技术协作公司诉日本国日欧集 装箱运输公司预借提单侵权损害赔偿纠纷上诉案	1068
--	------

第十一部分 外国及香港、 台湾有关银行法的规定

国际复兴开发银行协定	1072
国际复兴开发银行协定附则	1083
国际复兴开发银行贷款协定和担保协定通则	1086
世界银行贷款和国际开发协会信贷采购指南	1093
世界银行贷款和国际开发协会信贷提款指南	1101
建立亚洲开发银行的协定	1103
亚洲开发银行附则	1117
亚洲开发银行理事会议事规则	1119
亚洲开发银行董事会议事规则	1121
亚洲开发银行普通业务贷款条例	1122
亚洲开发银行特别业务贷款条例	1129

亚洲开发银行贷款采购准则	1136
巴塞尔银行业条例和监管委员会关于统一国际银行 资本衡量和资本标准的协议	1143
美国联邦储备法案	1154
法国 1984 年 1 月 24 日银行法	1188
德意志联邦共和国德意志联邦银行法(中央银行法)	1199
德意志联邦共和国信用业法	1208
日本银行法	1226
日本普通银行法	1231
韩国银行法	1238
韩国普通银行法	1247
新加坡金融管理局法	1252
新加坡银行法 —— 审批银行极限和规定银行业务的银行法	1256
香港银行条例(1991 年修订)	1267
台湾地区“中央银行”法	1314
“中央银行”理事会会议规则	1317
“中央银行”监事会会议规则	1317
“中央银行”各局处室组织规程	1318
台湾地区银行法	1320

第一部分 中华人民共和国 中国人民银行法

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)

中华人民共和国主席令

第四十六号

《中华人民共和国中国人民银行法》已由中华人民共和国第八届全国人民代表大会第三次会议于1995年3月18日通过，现予公布，自公布之日起施行。

中华人民共和国主席 江泽民

1995年3月18日

第一章 总 则

第一条 为了确立中国人民银行的地位和职责，保证国家货币政策的正确制定和执行，建立和完善中央银行宏观调控体系，加强对金融业的监督管理，制定本法。

第二条 中国人民银行是中华人民共和国的中央银行。

中国人民银行在国务院领导下，制定和实施货币政策，对金融业实施监督管理。

第三条 货币政策目标是保持货币币值的稳定，并以此促进经济增长。

第四条 中国人民银行履行下列职责：

- (一) 依法制定和执行货币政策；
- (二) 发行人民币，管理人民币流通；
- (三) 按照规定审批、监督管理金融机构；

- (四) 按照规定监督管理金融市场；
 - (五) 发布有关金融监督管理和业务的命令和规章；
 - (六) 持有、管理、经营国家外汇储备、黄金储备；
 - (七) 经理国库；
 - (八) 维护支付、清算系统的正常运行；
 - (九) 负责金融业的统计、调查、分析和预测；
 - (十) 作为国家的中央银行，从事有关的国际金融活动；
 - (十一) 国务院规定的其他职责。
- 中国人民银行为执行货币政策，可以依照本法第四章的有关规定从事金融业务活动。
- 第五条** 中国人民银行就年度货币供应量、利率、汇率和国务院规定的其他重要事项作出的决定，报国务院批准后执行。
- 中国人民银行就前款规定以外的其他有关货币