



法规
文件
汇编

焦国庆 主编

中国检察出版社

银行法规文件汇编

第一卷

焦国庆 主编

中国检察出版社

银行法规文件汇编

第二卷

焦国庆 主编

中国检察出版社

银行法规文件汇编

第三卷

焦国庆 主编

中国检察出版社

银行法规文件汇编

第四卷

焦国庆 主编

中国检察出版社

京新登字 109 号

图书在版编目(CIP)数据

银行法规文件汇编/焦国庆主编.

北京:中国检察出版社,2000.1*

ISBN 7-80086-713-7

I.银… II.焦… III.①银行法-法规-汇编-中国

②银行-文件-汇编-中国 IV.D922.239

中国版本图书馆 CIP 数据核字(1999)第 70761 号

银行法规文件汇编

焦国庆 主编

中国检察出版社出版发行

北京市东城区东总布胡同 10 号

新华书店经销

建筑工业出版社印刷厂印刷

787×1092 毫米 16 开 203 印张 4650 千字

2000 年 1 月第一版 2000 年 1 月第一次印刷

印数:1-1000 册

ISBN 7-80086-713-7/D·714

定价:808.00 元(全四卷)

(内部发行)

《银行法规文件汇编》

编委会

主 编:焦国庆

副主编:任 旭 李 原 孙京丽

编 委:(排名不分先后)

张新华	董 丽	陈晓东	崔永彬	赵 伟
周庆华	张之振	崔艳霞	刘丽丽	江 涛
高银青	王冬琦	王德鲁	黄 刚	魏湘江
刘荣霞	李化庆	刘建国	候荣鹅	王艳丽
马 森	李兰静	赵 会	孙宗涛	王志双
张 晖	黄鸿玲	王秀义	张 晶	

总策划:李化德 王军伟 周 勤

前 言

改革开放以来,我国金融业得到了长足发展,并显示出越来越重要的作用。邓小平同志曾指出:“金融是现代经济的核心。”实践证明,金融稳定,国民经济则健康发展,金融秩序混乱,则影响国民经济的稳定。随着市场经济体制的建立和完善,在激烈的市场竞争中,必须以完备的法律来保障和规范金融系统的经营行为,维护金融秩序。因此而制定了与社会主义市场经济发展相适应的政策法规,以防范、化解金融风险,并与国际金融市场接轨。

然而,在当前社会主义市场经济大发展之际,许多人对金融、银行业法规的认识模糊,认识不到法律的规范性、严肃性和强制性。为进一步强化人们的金融法律意识,特推出《银行法规文件汇编》一书。本书收入了一九九九年十月份以前现行有效的银行业的法律、法规、规章和补充规定等。

本书共分为二十二个部分,对银行业法律规范进行了详细、针对性强的分类,并按发布时间顺序排列。使人们便于学习和掌握,使管理者和经营者在相关金融活动中懂法、守法,有利于保障和维护其自身的合法权益,保持金融业的稳定,实现金融业的可持续性发展。

本书在编辑过程中得到了中国人民银行、中国工商银行、国家开发银行等诸多金融机构的支持与协助,在此表示感谢。

本书编委会
1999年11月

第一篇 银行管理一般法规

境外金融机构管理办法

(1990年3月12日国务院批准1990年4月13日中国人民银行令

第1号发布) (3)

上海外资金融机构、中外合资金融机构管理办法 (6)

中国人民银行、国家工商行政管理局关于金融机构办理年检和重新登记注册问题的通知

(银发[1991]38号) (11)

中国人民银行关于外资金融机构在中国设立常驻代表机构的管理办法

(1991年6月4日发布) (11)

最高人民法院关于出借银行账户的当事人是否承担民事责任问题的批复

(1991年9月27日法(经)复[1991]5号发布) (14)

建设银行关于印发《中国人民建设银行财务管理制度》(修订本)的通知

(建总发字[91]第183号) (14)

附件:中国人民建设银行财务管理制度(修订本) (14)

附件一:有关账户设置说明 (25)

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

(1991年10月23日法(经)函[1991]131号) (29)

附一:最高人民法院经济审判庭函法

(〔经〕函[1991]116号) (29)

附二:中国人民银行条法司对最高人民法院法

(〔经〕[1991]第116号函的答复银条法[1991]12号) (30)

附三:江苏省高级人民法院关于银行出具虚假证明如何承担经济责任问题的请示

(苏法经上字[1991]第21号) (31)

非银行金融机构财务管理暂行规定

(1991年11月27日财政部发布) (32)

国务院办公厅关于外资金融机构常驻代表机构驻在期限问题的复函

(1992年3月12日) (36)

中国人民银行关于印发《中国人民银行干部定期工作考核办法》(试行)的通知

(1992年5月9日银发[1992]110号) (36)

附:中国人民银行干部定期工作考核办法(试行) (37)

中国人民银行关于改革人民银行系统记账方法的通知

(银发[1992]112号) (39)

附件一:中国人民银行关于改用借贷记账法的实施方案	(39)
附件二:关于改用借贷记账法的说明	(41)
非银行金融机构法定代表人业务资格审查办法	
(1992年6月11日中国人民银行发布)	(45)
中国人民银行稽核监督工作报告制度	
(1992年6月30日中国人民银行发布)	(46)
金融性公司派驻员工作暂行规定	
(1992年7月4日中国人民银行 银发<92>152号发布)	(47)
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	
(1992年8月31日发布)	(48)
中国人民银行关于第四批电子联行试运行和专业银行系统内大额转汇试点的通知	
(1992年9月9日银发[1992]219号)	(49)
附:中国人民银行电子联行往来制度(试行修订本)	(52)
中国人民银行关于印发《中国人民银行任免工作人员办法》的通知	
(1992年9月10日银发[1992]217号)	(58)
附:中国人民银行任免工作人员办法	(58)
对公单位现汇账户管理暂行办法	
(1992年9月18日国家外汇管理局发布)	(61)
中国人民银行稽核程序	
(1992年11月6日中国人民银行 银发[92]265号发布)	(63)
中国人民银行总稽核述职报告制度	
(1993年3月29日 银发[1993]78号文下发)	(65)
中国人民银行关于贯彻落实国发<1992>68号文件精神的通知	
(1993年4月3日 银发[1993]90号)	(65)
中国人民银行关于严格金融机构审批的通知	
(1993年7月9日银发[1993]194号)	(66)
中国工商银行关于建立中外合资机构有关事宜的通知	
(1993年7月17日工银发[1993]67号)	(67)
中国工商银行印发《中国工商银行关于集中资金支持重点的意见》的通知	
(1993年7月24日工银发[1993]73号)	(68)
附:中国工商银行关于集中资金支持重点的意见	(69)
中国人民银行、财政部关于各级人民银行与所办经济实体脱钩的办法	
(1993年8月30日)	(71)
中国人民银行 中国工商银行 中国农业银行 中国银行关于主要农副产品收购企业只在一家银行开户的通知	
(1993年9月30日 银传[1993]46号)	(72)
国家税务总局 国家技术监督局关于在税务登记工作中查验全国统一代码	

证书的通知	
(1993年10月5日)·····	(73)
中国农业银行关于印发《中国农业银行境外账户管理暂行办法》的通知	
(1993年10月7日农银发[1993]266号)·····	(74)
附:中国农业银行境外账户管理暂行办法·····	(74)
中国人民银行关于台资在大陆办银行的审批与监管问题的通知	
(1993年10月13日银发[1993]285号)·····	(78)
中国工商银行关于印发《中国工商银行各级行与自办公司脱钩实施办法》的通知	
(1993年11月30日工银发[1993]121号)·····	(78)
附:中国工商银行各级行与自办公司脱钩实施办法·····	(79)
中国农业银行关于印发《中国农业银行财务管理制度》的通知	
(1993年12月7日农银发[1993]335号)·····	(81)
附:中国农业银行财务管理制度·····	(81)
国务院关于金融体制改革的决定	
(1993年12月25日国发[1993]91号)·····	(98)
关于对商业银行实行资产负债比例管理的通知	
(1994年2月15日中国人民银行发布)·····	(103)
中华人民共和国国务院令	
(第148号)·····	(105)
中华人民共和国外资金融机构管理条例·····	(105)
中华人民共和国外国金融机构管理条例	
(1994年2月25日国务院发布)·····	(110)
交通银行关于印发交通银行新编财务分析指标及计算说明的通知	
(1994年3月14日交银发[1994]077号)·····	(115)
附:关于交通银行新编财务分析指标及计算说明·····	(115)
国务院关于组建国家开发银行的通知	
(国发[1994]22号)·····	(117)
附件一:国家开发银行组建和运行方案	
(国家开发银行筹备组1994年2月28日)·····	(118)
附件二:国家开发银行章程	
(1994年3月17日国发[1994]22号)·····	(122)
关于印发《中华人民共和国外资金融机构管理条例实施细则》(试行)的通知	
(1994年3月29日中国人民银行发布)·····	(124)
附件:《中华人民共和国外资金融机构管理条例实施细则》(试行)·····	(124)
中国银行海外行稽核工作规定	
(1994年4月制定)·····	(126)

中国工商银行关于印发《中国工商银行总稽核职责暂行规定》的通知 (1994年4月7日工银发[1994]49号)	(130)
附:中国工商银行总稽核职责暂行规定	(130)
中国银行关于贯彻执行国发明电[1994]1号和国发[1993]83号文件精神的 通知 (1994年5月5日中银信[1994]51号)	(131)
中国人民建设银行关于印发《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》的通知 (1994年5月27日建总发字[1994]第75号)	(131)
附: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	(132)
中国银行关于规范分行上存总行资金手续的通知 (1994年5月31日中银综[1994]76号)	(135)
交通银行关于印发《交通银行资产负债比例管理办法》的通知 (1994年6月3日交银发[1994]212号)	(136)
附:交通银行资产负债比例管理办法	(136)
中国农业银行关于印发《中国农业银行海外代表处财务管理试行办法》 的通知 (1994年6月4日农银发[1994]128号)	(140)
附:中国农业银行海外代表处财务管理试行办法	(140)
中国农业银行关于印发《中国农业银行海外代表处管理(试行)办法》 的通知 (1994年6月20日农银发[1994]137号)	(142)
附:中国农业银行海外代表处管理(试行)办法	(142)
国务院办公厅关于印发国家开发银行机构编制方案的通知 (1994年6月28日国办发[1994]78号)	(144)
国家开发银行机构编制方案	(145)
中国工商银行关于印发《中国工商银行资产负债比例管理办法(试行)》 的通知 (1994年6月30日工银发[1994]113号)	(148)
附一:中国工商银行资产负债比例管理办法(试行)	(148)
附二:中国工商银行资产负债比例管理办法(试行)说明	(151)
中国银行关于重申不得主动借记总行往来账户和分行分账户垫支款项事 (1994年7月22日中银清[1994]54号)	(161)
中国人民银行关于加强分行财务管理的几点意见 (1994年7月25日)	(162)
中国工商银行关于印发《中国工商银行资金管理暂行规定》的通知 (1994年7月27日工银发[1994]146号)	(164)
附:中国工商银行资金管理暂行规定(试行)	(164)

财政部、中国人民建设银行关于财政部收回原委托中国人民建设银行代行的财政职能的通知 (〔94〕财办字第 24 号)	(169)
中国人民银行关于印发《金融机构管理规定》的通知 (1994 年 8 月 5 日银发〔1994〕198 号)	(170)
附件:金融机构管理规定	(170)
附一:关于设置银行及其分支机构的暂行规定	(177)
附二:关于银行机构主要负责人任职资格的审查办法	(178)
中国工商银行关于印发《中国工商银行资产风险管理办法(试行)》的通知 (1994 年 8 月 15 日工银发〔1994〕155 号)	(179)
附一:中国工商银行资产风险管理办法(试行)	(180)
中国人民银行关于坚决制止银行和非银行金融机构设立“账外账”的通知 (银发〔1994〕204 号)	(184)
建设银行关于印发《中国人民建设银行资金统一调度暂行办法》的通知 (1994 年 8 月 29 日建总发字〔1994〕第 138 号)	(185)
附件:中国人民建设银行资金统一调度暂行办法	(186)
建设银行关于加强财务管理提高经营效益的通知 (1994 年 8 月 31 日建总发字〔1994〕第 141 号)	(189)
中国工商银行关于印发《中国工商银行资本管理试行办法》的通知 (1994 年 9 月 9 日工银发〔1994〕168 号)	(192)
附:中国工商银行资本管理试行办法	(192)
中国银行关于发送“中国银行设置总稽核的管理规定”的通知 (1994 年 9 月 19 日中银人〔1994〕148 号)	(194)
附:中国银行设置总稽核的管理规定	(195)
关于向金融机构投资人股的暂行规定 (1994 年 9 月 21 日中国人民银行发)	(196)
国务院批转中国人民银行关于加强金融机构监管工作意见的通知 (1994 年 9 月 29 日 国发〔1994〕54 号)	(197)
关于加强金融机构监管工作的意见 (中国人民银行 1994 年 8 月 26 日)	(198)
中国银行关于印发《中国银行人民币资产负债比例管理实施办法》的通知 (1994 年 10 月 5 日中银综〔1994〕138 号)	(199)
附:中国银行人民币资产负债比例管理实施办法	(200)
附件一:资产负债比例管理暂行监控指标	(202)
附件二:关于资本和资产风险权数的暂行规定	(204)
中国人民银行关于颁发《银行账户管理办法》的通知 (1994 年 10 月 9 日银发〔1994〕255 号)	(206)

附:银行账户管理办法	(206)
人事部关于当前金融系统经常化评聘工作有关问题的意见 (人职司函[1994]36号)	(209)
中华人民共和国外资金融机构管理条例 (1994年2月25日国务院发布)	(210)
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)	(215)
中华人民共和国主席令 (第47号)	(219)
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)	(219)
中华人民共和国主席令 (第49号)	(228)
中国人民银行关于印发《金融机构高级管理人员任职资格管理暂行规定》 的通知 (1996年9月13日 银发[1996]327号)	(228)
附:金融机构高级管理人员任职资格管理暂行规定	(229)
中国农业银行关于印发《中国农业银行授权管理暂行办法》的通知 (1997年1月6日 农银发[1997]1号)	(234)
附:中国农业银行授权管理暂行办法	(234)
中国农业银行关于印发《中国农业银行经营管理状况综合考核评价试行 办法》的通知 (1997年3月3日 农银发[1997]55号)	(237)
附:中国农业银行经营管理状况综合考核评价试行办法	(238)
附件:标计算公式	(240)
中国工商银行关于印发《中国工商银行基本建设管理暂行办法》的通知 (1997年1月8日 工银发[1997]3号)	(241)
附:中国工商银行基本建设管理暂行办法	(241)
中国农业发展银行关于印发《中国农业发展银行会计管理暂行规定》 的通知 (1997年1月8日 农发行字[1997]5号)	(252)
附:中国农业发展银行会计管理暂行规定	(253)
中国农业银行关于印发中国农业银行定期常规现场稽核有关制度的通知 (1997年1月9日 农银发[1997]6号)	(258)
附一:中国农业银行定期常规现场稽核操作规程(试行)	(260)
附件:中国农业银行定期常规现场稽核工作底稿说明	(265)
附二:中国农业银行定期常规现场稽核处罚实施细则(试行)	(266)

附四:中国农业银行定期常规现场稽核工作考核报告制度(试行)	(268)
中国工商银行关于施行中国人民银行《商业银行授权、授信管理暂行办法》 有关问题的通知 (1997年1月21日 工银发[1997]12号)	(269)
国家开发银行关于调整部分内部机构的通报 (1997年1月27日 开行办[1997]29号)	(271)
中国农业发展银行关于印发《中国农业发展银行全国联行往来核算与管理 办法》及有关规定的通知 (1997年1月28日 农发行字[1997]16号)	(272)
附一:中国农业发展银行全国联行往来核算与管理办法	(272)
附二:中国农业发展银行全国联行机构、行号管理规定	(292)
附三:中国农业发展银行全国联行专用章管理规定	(293)
附四:中国农业发展银行全国联行空白报单管理规定	(294)
附五:中国农业发展银行全国联行编押机使用及管理的规定	(295)
附六:中国农业发展银行全国联行对账文件档案管理规定	(296)
附七:中国农业发展银行全国联行往来电报格式有关规定	(297)
附八:中国农业发展银行全国联行挂号信邮寄管理规定	(298)
中国农业发展银行关于印发《中国农业发展银行出纳制度》的通知 (1997年1月29日 农发行字[1997]20号)	(299)
附:中国农业发展银行出纳制度	(300)
附件一:残缺人民币兑换办法 (1955年5月8日公布)	(311)
附件二:残缺人民币兑换办法内部掌握说明	(311)
附件三:银行停止使用和只收不付的人民币券别表	(312)
附件四:出纳业务考核指标	(312)
国家开发银行关于印发有关外事工作规章制度的通知 (1997年2月12日 开行国际[1997]9号)	(313)
附一:国家开发银行外事工作暂行规定	(313)
附二:国家开发银行派遣临时出国人员和邀请外国人员来华审批办法	(315)
附三:国家开发银行外事联络员制度若干规定	(316)
附四:国家开发银行国际合作业务工作暂行规定	(316)
附五:申办出国手续细则	(318)
附六:涉外人员守则	(320)
附七:关于划分国际合作局与国际金融局涉外工作关系的补充规定	(320)
中国银行关于增设、修改和取消有关会计科目的通知 (1997年3月12日 中银财[1997]102号)	(321)
中国农业发展银行关于进一步明确中国农业发展银行利率政策的通知 (1997年3月14日 农发行字[1997]43号)	(324)

中国建设银行关于印发《中国建设银行会计账务集中管理方案》的通知 (1997年3月21日 建总发字[1997]第53号)	(327)
附一:中国建设银行会计账务集中管理方案	(328)
附二:关于制定《中国建设银行会计账务集中管理方案》有关情况的说明	(331)
中国建设银行关于印发《关于进一步加强印鉴卡管理的若干规定》的通知 (1997年3月25日 建总发字[1997]第55号)	(333)
附:关于进一步加强印鉴卡管理的若干规定	(334)
中国工商银行关于印发《中国工商银行内部经济纠纷处理办法》的通知 (1997年4月1日 工银发[1997]44号)	(335)
附:中国工商银行内部经济纠纷处理办法	(335)
中国农业发展银行关于印发《中国农业发展银行业务委托代理核算办法》的通知 (1997年4月4日 农发行字[1997]64号)	(338)
附:中国农业发展银行业务委托代理核算办法	(338)
中国农业发展银行关于印发《中国农业发展银行信贷资产风险防范稽核监测制度》的通知 (1997年4月9日 农发行字[1997]71号)	(343)
附:中国农业发展银行信贷资产风险防范稽核监测制度	(343)
中国人民银行货币政策委员会条例 (1997年4月15日中华人民共和国国务院令第215号发布 自发布之日起施行)	(345)
中国农业发展银行关于印发《粮棉油政策性收购资金管理和使用情况稽核实施方案》的通知 (1997年4月22日 农发行字[1997]89号)	(348)
附:粮棉油政策性收购资金管理和使用情况稽核实施方案	(348)
中国建设银行关于印发《中国建设银行上门收款、送款和接单、送单业务管理若干规定》的通知 (1997年4月23日 建总发字[1997]第73号)	(349)
附:中国建设银行上门收款、送款和接单、送单业务管理若干规定	(349)
中国农业发展银行关于印发修改后的《中国农业发展银行稽核工作暂行规定》的通知 (1997年5月4日 农发行字[1997]110号)	(351)
附:中国农业发展银行稽核工作暂行规定	(352)
中国建设银行关于印发《中国建设银行财务指标考核暂行办法》及《中国建设银行财务分类分级授权管理实施方案》的通知	

(1997年5月13日 建总发字[1997]第87号)	(355)
附一:中国建设银行财务指标考核暂行办法	(355)
附二:中国建设银行财务分类分级授权管理实施方案	(358)
中国人民银行关于印发《外资金融机构中、高级管理人员任职资格暂行 规定》的通知	
(1997年5月15日 银发[1997]197号)	(361)
附:外资金融机构中、高级管理人员任职资格暂行规定	(361)
中国人民银行关于印发《加强金融机构内部控制的指导原则》的通知	
(1997年5月16日 银发[1997]199号)	(363)
附:加强金融机构内部控制的指导原则	(363)
中国农业发展银行关于印发《中国农业发展银行稽核证使用管理办法》 的通知	
(1997年5月23日 农发行字[1997]115号)	(370)
附:中国农业发展银行稽核证使用管理办法	(370)
中国农业发展银行关于印发《中国农业发展银行稽核工作岗位责任制暂行 办法》的通知	
(1997年5月30日 农发行字[1997]126号)	(371)
附:中国农业发展银行稽核工作岗位责任制暂行办法	(371)
中国农业发展银行关于印发《中国农业发展银行粮棉油政策性收购资金稽核 处罚实施办法》(试行)的通知	
(1997年6月9日 农发行字[1997]135号)	(374)
附:中国农业发展银行粮棉油政策性收购资金稽核处罚实施办法 (试行)	(374)
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 革工作意见的通知	
(1997年6月5日)	(377)
关于进一步做好农村信用社管理体制改工作意见	(377)
中国人民银行关于印发《城市合作银行管理规定》的通知	
(1997年6月20日 银发[1997]264号)	(380)
附:城市合作银行管理规定	(381)
中国农业发展银行转发中国人民银行《关于印发〈加强金融机构内部控制的 指导原则〉的通知》的通知	
(1997年6月24日 农发行字[1997]155号)	(384)
中国银行转发关于启用新版银行承兑汇票有关问题的通知	
(1997年7月3日 中银财[1997]529号)	(385)
中国银行关于下发《中国银行对违规经营责任人员处理标准》的通知	
(1997年7月7日 中银稽[1997]49号)	(386)
附一:中国银行对违规经营责任人员处理标准	(387)