

# 四川银行业 高管法律知识读本

中国银行业监督管理委员会四川监管局/编



四川大学出版社

# 四川银行业 高管法律知识读本

中国银行业监督管理委员会四川监管局/编



四川大学出版社

# 《四川银行业高管法律知识读本》

## 编委会

主 任：王筠权

委 员：阚 超 赵 霖 谢 涛 周光宇 王国成  
曹昌伦

编写人员：宓 丹 李占儒 李春林 熊 伟 陈 秋  
邓富元 钟 莹

校对人员：彭 影 严 莉

## 编写说明

党的十八届四中全会通过的《中共中央关于全面推进依法治国若干重大问题的决定》明确指出，各级领导干部要对法律怀有敬畏之心，牢记法律红线不可逾越、法律底线不可触碰，带头遵守法律，带头依法办事。习近平总书记对依法治国作了重要论述，明确提出了领导干部要带头尊法、带头学法、带头守法、带头用法的具体要求。对四川银行业高管而言，深入落实党的十八届四中全会和习近平总书记系列重要讲话精神，全面加强银行业法治建设，更好地促进四川银行业依法合规稳健运行是一项重大政治任务。为此，四川银监局抽调骨干力量，对与银行实践工作联系紧密、银行业高管应知应会的法律、法规、规章和规制类规范性文件进行了汇编和解读，以供大家学习和理解。

本读本主要有以下特点：一是有效性。收录的法律、行政法规、规章和规制类规范性文件是截至2015年7月末已发布的现行有效的法规和文件，确保了其有效性和权威性。二是全面性。共收录了银行业重要法律（含宪法和其他经济金融法律及司法解释）31件、银行业重要行政法规11件、银监会现行有效的重要监管规则117件。需要特别指出的是，为增强读本的可读性，从重要法律法规、监管规定中梳理设计了银行业法律知识150问，以一问一答的方式，用具体法条和规定进行解答。三是规范性。将法规和文件按照法律、行政法规、规章和规范性文件分类进行整理，并且按照最新颁布实施的时间排列，同时还注意了条文、页码排序等汇编常用技巧，方便读者查阅。

推进银行业法治建设关键在人，关键在各级银行业高管这个“关键少数”。四川银监局希望各级银行业高管做尊法学法懂法用法守法护法的表率，以自己的实际行动带动全省银行业员工依法合规审慎经营，不断促进四川银行业安全稳健运行。

# 目 录

## 一、银行业重要法律及司法解释 …

### 中华人民共和国宪法

(1982年12月4日第五届全国人民代表大会第五次会议通过 根据1988年4月12日第七届全国人民代表大会第一次会议通过的《中华人民共和国宪法修正案》、1993年3月29日第八届全国人民代表大会第一次会议通过的《中华人民共和国宪法修正案》、1999年3月15日第九届全国人民代表大会第二次会议通过的《中华人民共和国宪法修正案》和2004年3月14日第十届全国人民代表大会第二次会议通过的《中华人民共和国宪法修正案》修正)

### 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)

### 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)

### 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)

### 中华人民共和国反洗钱法

(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通过)

### 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 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〈中华人民共和国证券法〉的决定》第一次修正 2005年10月27日第十届全国人民代表大会常务委员会第十八次会议修订 根据2013年6月29日第十二届全国人民代表大会常务委员会第三次会议《关于修改〈中华人民共和国文物保护法〉等十二部法律的决定》第二次修正 根据2014年8月31日第十二届全国人民代表大会常务委员会第十次会议《关于修改〈中华人民共和国保险法〉等五部法律的决定》第三次修正)

### 中华人民共和国证券投资基金法

(2003年10月28日第十届全国人民代表大会常务委员会第五次会议通过 2012年12月28日第十一届全国人民代表大会常务委员会第三十次会议修订)

### 中华人民共和国保险法

(1995年6月30日第八届全国人民代表大会常务委员会第十四次会议通过 根据2002年10月28日第九届全国人民代表大会常务委员会第三十次会议《关于修改〈中华人民共和国保险法〉的决定》第一次修正 2009年2月28日第十一届全国人民代表大会常务委员会第七次会议修订 根据2014年8月31日第十二届全国人民代表大会常务委员会第十次会议《关于修改〈中华人民共和国保险法〉等五部法律的决定》第二次修正)

## 中华人民共和国信托法

(2001年4月28日第九届全国人民代表大会常务委员第二十一次会议通过)

## 中华人民共和国公司法

(1993年12月29日第八届全国人民代表大会常务委员第五次会议通过 根据1999年12月25日第九届全国人民代表大会常务委员第十三次会议《关于修改〈中华人民共和国公司法〉的决定》第一次修正 根据2004年8月28日第十届全国人民代表大会常务委员第十一次会议《关于修改〈中华人民共和国公司法〉的决定》第二次修正 2005年10月27日第十届全国人民代表大会常务委员第十八次会议修订 根据2013年12月28日第十二届全国人民代表大会常务委员第六次会议《关于修改〈中华人民共和国海洋环境保护法〉等七部法律的决定》第三次修正)

### 最高人民法院关于适用《中华人民共和国公司法》若干问题的规定(一)

(2006年3月27日最高人民法院审判委员会第1382次会议通过 根据2014年2月17日最高人民法院审判委员会第1607次会议《关于修改关于适用〈中华人民共和国公司法〉若干问题的规定的决定》修正)

### 最高人民法院关于适用《中华人民共和国公司法》若干问题的规定(二)

(2008年5月5日最高人民法院审判委员会第1447次会议通过 根据2014年2月17日最高人民法院审判委员会第1607次会议《关于修改关于适用〈中华人民共和国公司法〉若干问题的规定的决定》修正)

### 最高人民法院关于适用《中华人民共和国公司法》若干问题的规定(三)

(2010年12月6日最高人民法院审判委员会第1504次会议通过 根据2014年2月17日最高人民法院审判委员会第1607次会议《关于修改关于适用〈中华人民共和国公司法〉若干问题的规定的决定》修正)

## 中华人民共和国合同法

(1999年3月15日第九届全国人民代表大会第二次会议通过)

### 最高人民法院关于适用《中华人民共和国合同法》若干问题的解释(一)

(1999年12月1日最高人民法院审判委员会第1090次会议通过)

### 最高人民法院关于适用《中华人民共和国合同法》若干问题的解释(二)

(2009年2月9日最高人民法院审判委员会第1462次会议通过)

## 中华人民共和国担保法

(1995年6月30日第八届全国人民代表大会常务委员第十四次会议通过)

### 最高人民法院关于适用《中华人民共和国担保法》若干问题的解释

(2000年9月29日最高人民法院审判委员会第1133次会议通过)

## 中华人民共和国民法通则

(1986年4月12日第六届全国人民代表大会第四次会议通过 根据2009年8月27日第十一届全国人民代表大会常务委员第十次会议《关于修改部分法律的决定》修正)

### 最高人民法院印发《关于贯彻执行〈中华人民共和国民法通则〉若干问题的意见(试行)》的通报(法(办)发〔1988〕6号 1988年4月2日)

## 中华人民共和国物权法

(2007年3月16日第十届全国人民代表大会第五次会议通过)

## 中华人民共和国票据法

(1995年5月10日第八届全国人民代表大会常务委员第十三次会议通过 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)

中华人民共和国会计法

(1985年1月21日第六届全国人民代表大会常务委员会第九次会议通过 根据1993年12月29日第八届全国人民代表大会常务委员会第五次会议《关于修改〈中华人民共和国会计法〉的决定》修正 1999年10月31日第九届全国人民代表大会常务委员会第十二次会议修订)

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)

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 根据2009年8月27日第十一届全国人民代表大会常务委员会第十次会议《关于修改部分法律的决定》修正)

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 根据2009年8月27日第十一届全国人民代表大会常务委员会第十次会议《关于修改部分法律的决定》修正)

中华人民共和国行政诉讼法

(1989年4月4日第七届全国人民代表大会第二次会议通过 根据2014年11月1日第十二届全国人民代表大会常务委员会第十一次会议《关于修改〈中华人民共和国行政诉讼法〉的决定》修正)

中华人民共和国劳动合同法

(2007年6月29日第十届全国人民代表大会常务委员会第二十八次会议通过 2012年12月28日第十一届全国人民代表大会常务委员会第三十次会议修订)

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 2009年6月27日第十一届全国人民代表大会常务委员会第九次会议修订)

中华人民共和国企业破产法

(2006年8月27日第十届全国人民代表大会常务委员会第二十三次会议通过)

中华人民共和国环境保护法

(1989年12月26日第七届全国人民代表大会常务委员会第十一次会议通过 2014年4月24日第十二届全国人民代表大会常务委员会第八次会议修订)

## 二、银行业重要行政法规

非法金融机构和非法金融业务活动取缔办法

(1998年7月13日中华人民共和国国务院令 第247号发布 根据2011年1月8日《国务院关于废止和修改部分行政法规的决定》修订)

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号发布)

中华人民共和国人民币管理条例

(2000年2月3日中华人民共和国国务院令 第280号发布)

个人存款账户实名制规定

(2000年3月20日中华人民共和国国务院令 第285号发布)

金融机构撤销条例

(2001年11月23日中华人民共和国国务院令 第324号发布)

中华人民共和国外汇管理条例

(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》修订 2008年8月1日国务院第20次常务会议修订通过)

中华人民共和国劳动合同法实施条例

(2008年9月18日中华人民共和国国务院令 第535号发布)

征信业管理条例

(2013年1月21日中华人民共和国国务院令 第631号发布)

不动产登记暂行条例

(2014年11月24日中华人民共和国国务院令 第656号发布)

中华人民共和国外资银行管理条例

(2006年11月11日中华人民共和国国务院令 第478号公布 根据2014年7月29日《国务院关于修改部分行政法规的决定》第一次修订 根据2014年11月27日《国务院关于修改〈中华人民共和国外资银行管理条例〉的决定》第二次修订)

存款保险条例

(2015年2月17日中华人民共和国国务院令 第660号发布)

### 三、银行业重要规章

中国银行业监督管理委员会关于调整银行市场准入管理方式和程序的决定

(银监会令 2003年第1号 2003年5月29日)

境外金融机构投资入股中资金融机构管理办法

(银监会令 2003年第6号 2003年12月8日)

商业银行与内部人和股东关联交易管理办法

(银监会令 2004年第3号 2004年4月2日)

银行业监管统计管理暂行办法

(银监会令 2004年第6号 2004年9月15日)

中国银行业监督管理委员会行政复议办法

(银监会令 2004年第8号 2004年12月28日)

商业银行市场风险管理指引

(银监会令 2004年第10号 2004年12月29日)

商业银行个人理财业务管理暂行办法

(银监会令 2005年第2号 2005年9月24日)

中国银行业监督管理委员会金融机构信贷资产证券化试点监督管理办法

(银监会令 2005年第3号 2005年11月7日)

中国银行业监督管理委员会行政许可实施程序规定

(银监会令 2006年第1号 2006年1月12日)

电子银行业务管理办法

(银监会令 2006年第5号 2006年1月26日)

企业集团财务公司管理办法

(2004年7月27日中国银行业监督管理委员会令 2004年第5号发布 根据2006年12月28日《中国银行业监督管理委员会关于修改〈企业集团财务公司管理办法〉的决定》修订)

信托公司管理办法

(银监会令 2007年第2号 2007年1月23日)

个人定期存单质押贷款办法

(银监会令 2007年第4号 2007年7月3日)

商业银行信息披露办法

(银监会令 2007年第7号 2007年7月3日)

金融许可证管理办法

(中国银行业监督管理委员会 2003年第2号令颁布实施 根据2006年12月28日中国银行业监督管理委员会第55次主席会议《关于修改〈金融许可证管理办法〉的决定》修正)

单位定期存单质押贷款管理规定

(银监会令 2007 年第 9 号 2007 年 7 月 3 日)

信托公司集合资金信托计划管理办法

(中国银行业监督管理委员会令 2007 年第 3 号公布 根据 2008 年 12 月 17 日中国银行业监督管理委员会第 78 次主席会议《关于修改〈信托公司集合资金信托计划管理办法〉的决定》修订)

固定资产贷款管理暂行办法

(银监会令 2009 年第 2 号 2009 年 7 月 23 日)

流动资金贷款管理暂行办法

(银监会令 2010 年第 1 号 2010 年 2 月 12 日)

个人贷款管理暂行办法

(银监会令 2010 年第 2 号 2010 年 2 月 12 日)

商业银行集团客户授信业务风险管理指引

(中国银行业监督管理委员会 2003 年第 5 号令颁布实施 根据 2006 年 12 月 28 日中国银行业监督管理委员会第 55 次主席会议《关于修改〈商业银行集团客户授信业务风险管理指引〉的决定》第一次修正 根据 2010 年 6 月 1 日中国银行业监督管理委员会第 98 次主席会议《关于修改〈商业银行集团客户授信业务风险管理指引〉的决定》第二次修改)

商业银行董事履职评价办法(试行)

(银监会令 2010 年第 7 号 2010 年 12 月 10 日)

银行业金融机构衍生产品交易业务管理暂行办法

(中国银行业监督管理委员会 2004 年第 1 号令颁布实施 根据 2006 年 12 月 28 日中国银行业监督管理委员会第 55 次主席会议《关于修改〈金融机构衍生产品交易业务管理暂行办法〉的决定》修正 根据 2011 年 1 月 5 日中国银行业监督管理委员会第 101 次主席会议《关于修改〈金融机构衍生产品交易业务管理暂行办法〉的决定》修订)

商业银行信用卡业务监督管理办法

(银监会令 2011 年第 2 号 2011 年 1 月 13 日)

商业银行贷款损失准备管理办法

(银监会令 2011 年第 4 号 2011 年 7 月 27 日)

商业银行理财产品销售管理办法

(银监会令 2011 年第 5 号 2011 年 8 月 28 日)

商业银行资本管理办法(试行)

(银监会令 2012 年第 1 号 2012 年 6 月 7 日)

消费金融公司试点管理办法

(银监会令 2013 年第 2 号 2013 年 11 月 14 日)

银行业金融机构董事(理事)和高级管理人员任职资格管理办法

(银监会令 2013 年第 3 号 2013 年 11 月 18 日)

商业银行服务价格管理办法

(银监会、发改委令 2014 年第 1 号 2014 年 2 月 14 日)

商业银行流动性风险管理办法(试行)

(银监会令 2014 年第 2 号 2014 年 1 月 17 日)

金融租赁公司管理办法

(银监会令 2014 年第 3 号 2014 年 3 月 13 日)

商业银行保理业务管理暂行办法

(银监会令 2014 年第 5 号 2014 年 4 月 10 日)

商业银行杠杆率管理办法(修订)

(银监会令 2015 年第 1 号 2015 年 1 月 30 日)

- 中国银监会中资商业银行行政许可事项实施办法（修订）  
（银监会令 2015 年第 2 号 2015 年 6 月 5 日）
- 中国银监会农村中小金融机构行政许可事项实施办法（修订）  
（银监会令 2015 年第 3 号 2015 年 6 月 5 日）
- 中国银监会外资银行行政许可事项实施办法（修订）  
（银监会令 2015 年第 4 号 2015 年 6 月 5 日）
- 中国银监会信托公司行政许可事项实施办法  
（银监会令 2015 年第 5 号 2015 年 6 月 5 日）
- 中国银监会非银行金融机构行政许可事项实施办法（修订）  
（银监会令 2015 年第 6 号 2015 年 6 月 5 日）
- 中华人民共和国外资银行管理条例实施细则（修订）  
（银监会令 2015 年第 7 号 2015 年 7 月 1 日）
- 中国银监会行政处罚办法  
（银监会令 2015 年第 8 号 2015 年 7 月 9 日）

#### 四、银行业重要规范性文件

##### （一）审慎规制

- 中国银行业监督管理委员会关于印发《银行业金融机构内部审计指引》的通知  
（银监发〔2006〕51号 2006年6月27日）
- 中国银行业监督管理委员会关于印发《商业银行合规风险管理指引》的通知  
（银监发〔2006〕76号 2006年10月20日）
- 中国银行业监督管理委员会关于印发《商业银行金融创新指引》的通知  
（银监发〔2006〕87号 2006年12月5日）
- 中国银行业监督管理委员会关于印发《信托公司治理指引》的通知  
（银监发〔2007〕4号 2007年1月22日）
- 中国银监会关于印发《商业银行操作风险管理指引》的通知  
（银监发〔2007〕42号 2007年5月14日）
- 中国银行业监督管理委员会关于印发《商业银行信息科技风险管理指引》的通知  
（银监发〔2009〕19号 2009年3月3日）
- 中国银监会关于印发《商业银行声誉风险管理指引》的通知  
（银监发〔2009〕82号 2009年8月25日）
- 中国银监会关于印发《商业银行稳健薪酬监管指引》的通知  
（银监发〔2010〕14号 2010年2月21日）
- 中国银监会关于印发《银行业金融机构外包风险管理指引》的通知  
（银监发〔2010〕44号 2010年6月4日）
- 中国银监会关于印发《银行业金融机构外部审计监管指引》的通知  
（银监发〔2010〕73号 2010年8月11日）
- 中国银监会关于印发《银行业金融机构从业人员职业操守指引》的通知  
（银监发〔2011〕6号 2011年1月12日）
- 中国银监会关于规范商业银行使用外部信用评级的通知  
（银监发〔2011〕10号 2011年1月26日）
- 中国银监会关于印发《商业银行表外业务风险管理指引》的通知  
（银监发〔2011〕31号 2011年3月22日）
- 中国银监会关于中国银行业实施新监管标准的指导意见  
（银监发〔2011〕44号 2011年4月27日）

- 中国银行业监督管理委员会关于印发《银行业金融机构绩效考评监管指引》的通知  
(银监发〔2012〕34号 2012年6月12日)
- 中国银监会关于规范农村信用社省(自治区)联合社法人治理的指导意见  
(银监发〔2012〕38号 2012年7月2日)
- 中国银监会关于商业银行资本工具创新的指导意见  
(银监发〔2012〕56号 2012年11月29日)
- 中国银监会关于印发《商业银行监事会工作指引》的通知  
(银监发〔2012〕44号 2012年12月24日)
- 中国银监会关于印发《商业银行公司治理指引》的通知  
(银监发〔2013〕34号 2013年7月19日)
- 中国银监会关于印发《银行业消费者权益保护工作指引》的通知  
(银监发〔2013〕38号 2013年8月30日)
- 中国银监会关于加强商业银行股权质押管理的通知  
(银监发〔2013〕43号 2013年11月14日)
- 中国银监会办公厅关于进一步加强银行业务和员工行为管理的通知  
(银监办发〔2014〕57号 2014年3月15日)
- 中国银监会关于调整商业银行存贷比计算口径的通知  
(银监发〔2014〕34号 2014年6月30日)
- 中国银监会关于印发《商业银行内部控制指引》的通知  
(银监发〔2014〕40号 2014年9月12日)
- 中国银监会关于印发《商业银行压力测试指引》的通知  
(银监发〔2014〕49号 2014年12月8日)
- 中国银监会关于印发《商业银行并表管理与监管指引》的通知  
(银监发〔2014〕54号 2014年12月30日)

## (二) 机构规制

- 中国银监会关于实施《信托公司管理办法》和《信托公司集合资金信托计划管理办法》有关具体事项的通知  
(银监发〔2007〕18号 2007年2月14日)
- 中国银监会关于印发《企业集团财务公司风险评价和分类监管指引》的通知  
(银监发〔2007〕81号 2007年11月10日)
- 中国银监会关于银行建立小企业金融服务专营机构的指导意见  
(银监发〔2008〕82号 2008年12月1日)
- 中国银监会关于印发《贷款公司管理规定》的通知  
(银监发〔2009〕76号 2009年8月11日)
- 中国银监会关于修订《信托公司监管评级与分类监管指引》的通知  
(银监发〔2010〕21号 2010年4月1日)
- 中国银监会办公厅关于加强中小商业银行主要股东资格审核的通知  
(银监办发〔2010〕115号 2010年4月16日)
- 中国银监会关于加快推进农村合作金融机构股权改造的指导意见  
(银监发〔2010〕92号 2010年11月9日)
- 中国银监会关于鼓励和引导民间资本进入银行业的实施意见  
(银监发〔2012〕27号 2012年5月26日)
- 中国银监会办公厅关于银行业金融机构分支机构变更营业场所问题的通知  
(银监办发〔2012〕292号 2012年11月1日)

- 中国银监会关于印发《中资商业银行专营机构监管指引》的通知  
(银监发〔2012〕59号 2012年12月27日)
- 中国银监会、财政部、中国人民银行、中国证监会、中国保监会关于印发《金融资产管理公司监管办法》的通知  
(银监发〔2014〕41号 2014年8月14日)
- 中国银监会关于鼓励和引导民间资本参与农村信用社产权改革工作的通知  
(银监发〔2014〕45号 2014年11月24日)
- 中国银监会关于进一步促进村镇银行健康发展的指导意见  
(银监发〔2014〕46号 2014年12月12日)
- 国务院办公厅转发银监会《关于促进民营银行发展的指导意见》的通知  
(国办发〔2015〕49号 2015年6月22日)
- 银监会有关部门负责人就《关于促进民营银行发展的指导意见》答记者问

### (三) 业务规制

- 中国银行业监督管理委员会关于印发《商业银行授信工作尽职指引》的通知  
(银监发〔2004〕51号 2004年7月25日)
- 中国银行业监督管理委员会关于印发《农村信用合作社农户联保贷款指引》的通知  
(银监发〔2004〕68号 2004年10月10日)
- 中国银行业监督管理委员会关于印发《商业银行个人理财业务风险管理指引》的通知  
(银监发〔2005〕63号 2005年9月24日)
- 中国银行业监督管理委员会关于印发《农村信用社小企业信用贷款和联保贷款指引》的通知  
(银监发〔2006〕7号 2006年1月20日)
- 中国银行业监督管理委员会关于印发《电子银行安全评估指引》的通知  
(银监发〔2006〕9号 2006年1月26日)
- 中国银行业监督管理委员会关于印发《农村合作金融机构信贷资产风险分类指引》的通知  
(银监发〔2006〕23号 2006年3月20日)
- 中国银监会关于印发《贷款风险分类指引》的通知  
(银监发〔2007〕54号 2007年7月3日)
- 中国银监会关于加强大额不良贷款监管工作的通知  
(银监发〔2007〕66号 2007年8月3日)
- 中国银监会办公厅关于加强银行业金融机构社会责任的意见  
(银监办发〔2007〕252号 2007年12月5日)
- 中国银监会办公厅关于进一步加强信贷资产证券化业务管理工作的通知  
(银监办发〔2008〕23号 2008年2月4日)
- 中国银监会关于印发《商业助学贷款管理办法》的通知  
(银监发〔2008〕49号 2008年7月11日)
- 中国银监会办公厅关于商业银行服务收费有关问题的通知  
(银监办发〔2008〕264号 2008年10月28日)
- 中国银监会关于印发《银行与信托公司业务合作指引》的通知  
(银监发〔2008〕83号 2008年12月4日)
- 中国银监会关于印发《项目融资业务指引》的通知  
(银监发〔2009〕71号 2009年7月18日)
- 中国银监会关于规范信贷资产转让及信贷资产类理财业务有关事项的通知  
(银监发〔2009〕113号 2009年12月23日)
- 中国银监会办公厅关于加强商业银行服务收费管理工作的通知  
(银监办发〔2010〕243号 2010年7月31日)

- 中国银监会关于规范银信理财合作业务有关事项的通知  
(银监发〔2010〕72号 2010年8月5日)
- 中国银监会关于进一步规范银行业金融机构信贷资产转让业务的通知  
(银监发〔2010〕102号 2010年12月3日)
- 中国银监会关于进一步规范银信理财合作业务的通知  
(银监发〔2011〕7号 2011年1月13日)
- 中国银监会关于支持商业银行进一步改进小企业金融服务的通知  
(银监发〔2011〕59号 2011年5月23日)
- 中国银监会办公厅关于贯彻落实《商业银行信用卡业务监督管理办法》若干事项的通知  
(银监办发〔2011〕222号 2011年7月8日)
- 中国银监会关于印发《银团贷款业务指引》(修订)的通知  
(银监发〔2011〕85号 2011年8月1日)
- 中国银监会关于进一步加强商业银行理财业务风险管理有关问题的通知  
(银监发〔2011〕91号 2011年9月30日)
- 中国银监会关于印发《绿色信贷指引》的通知  
(银监发〔2012〕4号 2012年1月29日)
- 中国银行业监督管理委员会办公厅关于严禁银行业金融机构及其从业人员参与民间融资活动的通知  
(银监办发〔2012〕160号 2012年5月23日)
- 中国银行业监督管理委员会办公厅关于规范同业代付业务管理的通知  
(银监办发〔2012〕237号 2012年8月20日)
- 中国银监会关于证券监督管理机构查询冻结当事人和与被调查事件有关的单位个人在银行业金融机构账户的有关问题的通知  
(银监发〔2012〕49号 2012年9月6日)
- 中国银监会办公厅关于规范银行业金融机构间代理银行承兑汇票业务的通知  
(银监办发〔2012〕308号 2012年11月3日)
- 中国银监会、国家知识产权局、国家工商行政管理局、国家版权局关于商业银行知识产权质押贷款业务的指导意见  
(银监发〔2013〕6号 2013年1月21日)
- 中国银监会关于规范商业银行理财业务投资运作有关问题的通知  
(银监发〔2013〕8号 2013年3月25日)
- 中国银监会关于进一步做好小微企业金融服务工作的指导意见  
(银监发〔2013〕37号 2013年8月29日)
- 中国银监会办公厅关于规范商业银行同业业务治理的通知  
(银监办发〔2014〕140号 2014年5月8日)
- 中国银监会关于完善和创新小微企业贷款服务 提高小微企业金融服务水平的通知  
(银监发〔2014〕36号 2014年7月23日)
- 中国银监会、最高人民检察院、公安部、国家安全部关于印发《银行业金融机构协助人民检察院公安机关国家安全机关查询冻结工作规定》的通知  
(银监发〔2014〕53号 2014年12月29日)
- 中国银监会关于印发《商业银行并购贷款风险管理指引》的通知  
(银监发〔2015〕5号 2015年2月10日)

## 五、银行业法律知识 150 问

1. 《宪法》具有怎样的法律效力?
2. 宪法是如何规定我国国体和政体的?

3. 银行及其工作人员违反国家规定发放贷款，数额巨大或者造成重大损失的，应承担什么刑事责任？立案追诉标准是什么？
4. 银行及其工作人员吸收客户资金不入账，数额巨大或者造成重大损失的，应承担什么刑事责任？立案追诉标准是什么？
5. 银行及其工作人员违反规定，为他人出具信用证或其他保函、票据、存单、资信证明，情节严重的，应承担什么刑事责任？立案追诉标准是什么？
6. 银行及其工作人员在票据业务中，对违反票据法规定的票据予以承兑、付款或者保证，造成重大损失的，应承担什么刑事责任？立案追诉标准是什么？
7. 银行工作人员购买伪造的货币或者利用职务上的便利，以伪造的货币换取货币的，应承担什么刑事责任？立案追诉标准是什么？
8. 国有银行工作人员利用职务便利，将本单位的盈利业务交由自己的亲友进行经营，或者以明显高于市场的价格向自己的亲友经营管理的单位采购商品或者以明显低于市场的价格向自己的亲友经营管理的单位销售商品，或者向自己的亲友经营管理的单位采购不合格商品，使国家利益遭受重大损失的，应承担什么刑事责任？立案追诉标准是什么？
9. 国有银行负责的主管人员在签订、履行合同过程中，因严重不负责任被诈骗，致使国家利益遭受重大损失的，或者金融机构的工作人员严重不负责任，造成大量外汇被骗购或者逃汇，致使国家利益遭受重大损失的，应承担什么刑事责任？立案追诉标准是什么？
10. 国有银行工作人员由于严重不负责任或者滥用职权，造成银行破产或者严重损失，致使国家利益遭受重大损失的，应承担什么刑事责任？立案追诉标准是什么？
11. 国有银行或者其上级主管部门直接负责的主管人员，徇私舞弊，将国有资产低价折股或者低价出售，致使国家利益遭受重大损失的，应承担什么刑事责任？立案追诉标准是什么？
12. 上市银行的董事、监事、高级管理人员违背对银行的忠实义务，利用职务便利，操纵上市银行从事损害上市银行的行为，以及上市银行的控股股东或者实际控制人，指使上市银行的董事、监事、高级管理人员实施损害上市银行利益的行为，致使上市银行利益遭受重大损失的，应承担什么刑事责任？立案追诉标准是什么？
13. 银行向股东和社会公众提供虚假的或者隐瞒重要事实的财会会计报告，或者对依法应当披露的其他重要信息不按照规定披露，严重损害股东或者其他入利益，或者有其他严重情节，应承担什么刑事责任？立案追诉标准是什么？
14. 银行及其工作人员隐匿或者故意销毁依法应当保存的会计凭证、会计账簿、财务会计报告，情节严重的，应承担什么刑事责任？立案追诉标准是什么？
15. 银行及其工作人员在涉及证券的发行，证券、期货交易或者其他对证券、期货交易价格有重大影响的信息尚未公开前，买入或者卖出该证券，或者从事与该内幕信息有关的期货交易，或者泄露该信息，或者明示、暗示他人从事上述交易活动，或利用职务便利获取的内幕信息以外的其他未公开的信息，违反规定，从事与该信息相关的证券、期货交易活动，或者明示、暗示他人从事相关交易活动，情节严重的，应承担什么刑事责任？立案追诉标准是什么？
16. 商业银行等金融机构违背受托义务，擅自运用客户资金或者其他委托、信托的财产，情节严重的，应承担什么刑事责任？立案追诉标准是什么？
17. 银行的工作人员利用职务便利窃取、收买、非法提供他人信用卡资料的，应承担什么刑事责任？立案追诉标准是什么？
18. 银行及其工作人员违反国家规定，将本单位在履行职责或者提供服务过程中获得的公民个人信息，出售或者非法提供给他人，情节严重的，应承担什么刑事责任？立案追诉标准是什么？
19. 银行及其工作人员以盗窃、利诱、胁迫或者其他不正当手段获取权利人的商业秘密，或者非法披露、使用或者允许他人使用其所掌握的或获取的商业秘密，给商业秘密的权利人造成重大损失的，应承担什么刑事责任？立案追诉标准是什么？

20. 银行及其工作人员未经国家有关主管部门批准，擅自设立金融机构，或伪造、变造、转让商业银行经营许可证、批准文件的，应承担什么刑事责任？立案追诉标准是什么？
21. 银行及其工作人员明知是毒品犯罪、黑社会性质的组织犯罪、恐怖活动犯罪、走私犯罪、贪污贿赂犯罪、破坏金融管理秩序犯罪、金融诈骗犯罪的所得及其产生的收益，协助其掩饰、隐瞒其来源和性质的，应当承担什么刑事责任？立案追诉标准是什么？
22. 以转贷牟利为目的，套取金融机构信贷资金高利转贷他人，违法所得数额较大的，应承担什么刑事责任？立案追诉标准是什么？以欺骗手段取得银行或者其他金融机构贷款、票据承兑、信用证、保函等，给银行或其他金融机构造成重大损失或者有其他严重情节的，应承担什么刑事责任？立案追诉标准是什么？
23. 伪造、变造汇票、本票、委托收款凭证、银行存单、信用证或者附随的票据、文件，以及伪造信用卡等金融票证的，应承担什么刑事责任？立案追诉标准是什么？
24. 以非法占有为目的，采用虚构事实、隐瞒真相的方法骗取银行或者其他金融机构的贷款，数额较大的，应承担什么刑事责任？立案追诉标准是什么？
25. 以非法占有为目的，利用金融机构票据进行诈骗活动，或使用伪造、变造的委托收款凭证、汇款凭证、银行存单等其他银行结算凭证骗取财物，数额较大的，应承担什么刑事责任？立案追诉标准是什么？
26. 以非法占有为目的，利用信用证进行诈骗活动，骗取财物数额较大的，应承担什么刑事责任？立案追诉标准是什么？
27. 使用伪造的信用卡、使用以虚假的身份证明骗领的信用卡、使用作废的信用卡、冒用他人信用卡或者恶意透支，进行信用卡诈骗活动，数额较大的，应承担什么刑事责任？立案追诉标准是什么？
28. 银行或者其他金融机构的工作人员在金融业务活动中索取他人财物或者非法收受他人财物，为他人谋取利益的，或者违反国家规定，收受各种名义的回扣、手续费，归个人所有的，应承担什么刑事责任？立案追诉标准是什么？
29. 国有金融机构工作人员和国有金融机构委派到非国有金融机构从事公务的人员在金融业务活动中索取他人财物或者非法收受他人财物，为他人谋取利益的，或者违反国家规定，收受各种名义的回扣、手续费，归个人所有的，应承担什么刑事责任？
30. 根据《银行业监督管理法》，商业银行审慎经营规则有哪些主要内容？
31. 根据《银行业监督管理法》规定，银行业监督管理机构根据审慎监管的要求，可以采取哪些措施进行现场检查？
32. 根据《银行业监督管理法》规定，银行业监督管理机构依法对银行业金融机构进行检查时，经设区的市一级以上银行业监督管理机构负责人批准，可以对与涉嫌违法事项有关的单位和个人采取哪些措施？
33. 根据《商业银行法》，商业银行经银行业监督管理机构批准可以开展哪些业务？
34. 根据《商业银行法》，设立全国性商业银行、城市商业银行、农村商业银行的注册资本有哪些规定？
35. 根据《商业银行法》，哪些情形不得担任商业银行董事和高级管理人员？
36. 根据《商业银行法》，商业银行办理存款业务应当遵循哪些基本原则？
37. 根据《商业银行法》，对资产负债比例管理的规定有哪些？
38. 根据《商业银行法》，哪些人员属于关系人范围？
39. 根据《公司法》，哪些情形下不得担任公司的董事、监事、高级管理人员？
40. 《公司法》关于董事、监事、高级管理人员的忠实义务和勤勉义务有哪些规定？
41. 主合同无效，担保合同是否无效？担保合同无效的法律后果是什么？
42. 国家机关、事业单位、社会团体是否可以作为保证人？
43. 企业法人的分支机构、职能部门能否作为保证人？
44. 债权人将主债权转让给第三人的，保证人是否继续承担保证责任？

45. 债权人许可债务人转让债务的，保证人是否承担保证责任？
46. 债权人与债务人协议变更主合同的，保证人是否承担保证责任？
47. 保证的方式有哪些？
48. 同一债权既有保证又有物的担保的，保证人如何承担保证责任？
49. 法人的分支机构未经法人授权与债权人订立保证合同的，法人承担什么责任？
50. 在哪些情形下，保证人不承担民事责任？
51. 债务人或者第三人有权处分的哪些财产可以抵押？
52. 哪些财产不得抵押？
53. 抵押权人与抵押人在抵押合同中约定在债务履行期届满抵押权人未受清偿时，抵押物的所有权转移为债权人所有，这种约定是否有效？
54. 抵押担保的范围是如何规定的？
55. 抵押权的效力是否及于抵押物被扣押后的孳息？
56. 什么是抵押不破租赁原则？
57. 如何确定抵押权实现后的清偿次序？
58. 最高额抵押有哪些特殊规定？
59. 对流质契约的禁止有什么具体规定？
60. 哪些权利可以质押？
61. 如何确立基金份额、股权出质权利质权的效力？
62. 如何确立知识产权中财产权质权的效力？
63. 如何确立以应收账款出质的权利质权的效力？
64. 什么是物权公示原则？
65. 共有物如何处分和分割？
66. 如何处理共有物上的债务债权关系？
67. 什么是善意取得制度？
68. 根据《金融违法行为处罚办法》（国务院令 260 号），商业银行办理存款和贷款业务不得有哪些行为？
69. 根据《合同法》，哪些情况下合同无效？哪些情况下合同可变更或撤销？
70. 根据《会计法》，企业会计核算不得有哪些行为？
71. 《票据法》对票据的记载事项有什么规定？
72. 《票据法》对伪造和变造票据的法律责任和效力有何规定？
73. 《票据法》对票据时效是如何规定的？
74. 《票据法》对汇票记载事项有什么规定？
75. 在哪些情况下，汇票不得背书转让？
76. 《票据法》对汇票承兑有哪些规定？
77. 《票据法》对汇票保证有哪些规定？
78. 《票据法》对汇票提示付款的期限是如何规定的？
79. 在哪些情形下持票人可以行使追索权？
80. 哪些事项是本票的必须记载事项？哪些是本票的相对记载事项？
81. 哪些票据欺诈行为应依法追究刑事责任？
82. 《商业银行与内部人和股东关联交易管理办法》（银监会令 2004 年第 3 号）中关联方指哪些？
83. 根据《商业银行与内部人和股东关联交易管理办法》（银监会令 2004 年第 3 号），我国商业银行关联交易的范围有哪些？
84. 根据《商业银行与内部人和股东关联交易管理办法》（银监会令 2004 年第 3 号）规定，披露信息的商业银行应当在会计报表附注中披露关联方和关联交易的哪些事项？

85. 《商业银行市场风险管理指引》（银监会令 2004 年第 10 号）所称商业银行市场风险是什么？
86. 根据《商业银行市场风险管理指引》（银监会令 2004 年第 10 号），市场风险管理体系包括哪些基本要素？
87. 根据《商业银行市场风险管理指引》（银监会令 2004 年第 10 号），市场风险管理政策和程序包括哪些内容？
88. 根据《商业银行市场风险管理指引》（银监会令 2004 年第 10 号），商业银行应当按照规定向银监会报送或者报告与市场风险有关的哪些材料？
89. 根据《商业银行授信工作尽职指引》（银监发〔2004〕51号），商业银行授信后应重点持续监测哪些可能影响还款的因素？对问题授信应采取哪些措施？
90. 根据《商业银行授信工作尽职指引》（银监发〔2004〕51号），商业银行应对具有哪些情节的授信工作人员依法依规追究责任？哪些情形下的问题授信可以免责？
91. 根据《商业银行个人理财业务管理暂行办法》（银监会令 2005 年第 2 号），商业银行不得从事哪些行为？
92. 根据《商业银行个人理财业务管理暂行办法》（银监会令 2005 年第 2 号），商业银行开展哪些个人理财业务应向中国银监会申请批准？
93. 根据《商业银行个人理财业务管理暂行办法》（银监会令 2005 年第 2 号），商业银行个人理财业务人员应满足哪些资格要求？
94. 根据《商业银行个人理财业务管理暂行办法》（银监会令 2005 年第 2 号），商业银行存在哪些情形时，银行业监督管理机构可以依据《中华人民共和国银行业监督管理法》和有关法律法规的规定实施处罚？
95. 根据《电子银行业务管理办法》（银监会令 2006 年第 5 号），商业银行对电子银行的重要设施设备和数据应当采取哪些主要保护措施？
96. 根据《商业银行合规风险管理指引》（银监发〔2006〕76号），商业银行合规风险管理体系应包括哪些基本要素？
97. 根据《商业银行金融创新指引》（银监发〔2006〕87号），什么是商业银行金融创新？
98. 根据《商业银行金融创新指引》（银监发〔2006〕87号），商业银行开展金融创新活动应坚持哪些原则？
99. 根据《商业银行操作风险管理指引》（银监发〔2007〕42号），商业银行建立操作风险管理体系至少包括哪些要素？
100. 根据《商业银行操作风险管理指引》（银监发〔2007〕42号），商业银行应指定部门专门负责全行操作风险管理体系的建立和实施，该部门的主要职责包括哪些内容？
101. 根据《商业银行操作风险管理指引》（银监发〔2007〕42号），商业银行应及时向银监会或其派出机构报告哪些重大操作风险事件？
102. 根据《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》（中国人民银行、中国银监会、中国证监会、中国保监会令 2007 年第 2 号），商业银行应当重新识别客户身份的主要情形有哪些？
103. 根据《个人定期存单质押贷款办法》（银监会令 2007 年第 4 号），个人定期存单质押合同应当载明哪些主要内容？
104. 根据《商业银行信息披露办法》（银监会令 2007 年第 7 号），商业银行披露信息应当遵循哪些原则？
105. 根据《商业银行信息披露办法》（银监会令 2007 年第 7 号），商业银行应该披露哪些风险状况？
106. 根据《商业银行信息披露办法》（银监会令 2007 年第 7 号），商业银行应从哪些方面对各类风险进行说明？