

法律“掌中宝”系列丛书·

常用银行法律法规

《常用银行法律法规》编选组



人民法院出版社

• 法律“掌中宝”系列丛书

常用银行法律法规

《常用银行法律法规》编选组

人民法院出版社

责任编辑/古 金

技术编辑/岳 戈

封面设计/洪 湖

常用银行法律法规

《常用银行法律法规》编选组

出版发行/最高人民法院人民法院出版社

社址/北京市东交民巷 27 号 (最高人民法院机关大院内)

邮编/100745 电话/65136849 65299981 65134290

开户银行/中国工商银行北京王府井分理处

开户名称/人民法院出版社 帐号/046061-68

(通过本社邮购另加 15% 邮费)

经销/各地新华书店与其他书店 印刷/漯河市艺苑印刷厂

开本: 787×1092 毫米 64 开 印张/22.25 字数/630 千字

版本/1999 年 2 月第 1 版 印次/1999 年 12 月第 2 次

印数/3000—6000 定价/33.00 元

书号/ISBN 7-80056-749-4/D·821

版权所有 侵权必究

目 录

（一）金融制度

中华人民共和国中国人民银行法

（1995 年 3 月 18 日） （ 1 ）

中华人民共和国商业银行法

（1995 年 5 月 10 日） （ 13 ）

中华人民共和国票据法

（1995 年 5 月 10 日） （ 39 ）

中国人民银行稽核工作暂行规定

（1985 年 7 月 5 日） （ 68 ）

中国人民银行

金融信托投资机构管理暂行规定

（1986 年 4 月 26 日） （ 72 ）

中国人民银行

金融信托投资机构资金管理暂行办法

(1986 年 12 月 24 日)	(82)
中国人民银行	
全国银行出纳基本制度 (试行)	
(1988 年 3 月 30 日)	(88)
附一: 残缺人民币兑换办法	(107)
附二: 残缺人民币兑换办法内部掌握	
说明	(109)
附三: 旧人民币、地方币收兑比价表 ...	(111)
国务院	
现金管理暂行条例	
(1988 年 8 月 16 日)	(115)
中国人民银行	
现金管理暂行条例实施细则	
(1988 年 9 月 23 日)	(124)
中国人民银行	
总稽核职责规定	
(1988 年 8 月 31 日)	(135)
中国人民银行	
关于加强信托投资机构委托存贷	

款业务管理的通知	
(1988 年 9 月 14 日)	(138)
国务院	
基金会管理办法	
(1988 年 9 月 27 日)	(140)
中国人民银行 监察部	
金融稽核检查处罚规定	
(1989 年 5 月 5 日)	(143)
国务院	
关于进一步清理整顿金融性公司的	
通知	
(1989 年 9 月 22 日)	(151)
中国人民银行	
关于加强对新建银行管理的通知	
(1990 年 7 月 17 日)	(157)
中国人民银行	
基金会稽核暂行规定	
(1990 年 8 月 28 日)	(162)
中国人民银行	

证券公司管理暂行办法

(1990年10月12日) (165)

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) (172)

中国人民银行

行政复议办法(试行)

(1992年3月1日) (178)

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

(1992年6月11日) (191)

中国人民银行

稽核监督工作报告制度

(1992年6月30日) (194)

中国人民银行

金融性公司派驻员工作暂行规定

(1992年7月4日) (197)

中国人民银行	
稽核程序	
(1992 年 11 月 6 日)	(200)
中国人民银行 国家计委	
国家体改委 国务院经贸办	
国家试点企业集团建立财务公司的	
实施办法	
(1992 年 11 月 12 日)	(205)
国务院	
储蓄管理条例	
(1992 年 12 月 11 日)	(211)
中国人民银行	
关于执行《储蓄管理条例》的若干	
规定	
(1993 年 1 月 12 日)	(221)
中华人民共和国国家货币出入境管理	
办法	
(1993 年 1 月 20 日)	(237)
财政部	

金融保险企业财务制度

(1993 年 2 月 1 日) (238)

中国人民银行

**金融信托投资公司委托贷款业务
规定**

(1993 年 3 月 8 日) (279)

财政部 中国人民银行

金融企业会计制度

(1993 年 3 月 17 日) (281)

中国人民银行

**金融机构缴存外币存款准备金暂行
规定**

(1993 年 3 月 28 日) (364)

中国人民银行

关于加强银行直接投资管理的通知

(1993 年 4 月 26 日) (368)

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) (371)

国务院

关于金融体制改革的决定

(1993 年 12 月 25 日) (375)

中华人民共和国外资金融机构管理

条例

(1994 年 2 月 25 日) (391)

中国人民银行

中华人民共和国外资金融机构管理

条例实施细则 (试行)

(1994 年 3 月 29 日) (406)

附一：外资金融机构存款准备金缴存

办法 (412)

附二：委托注册会计师对外资金融机

构进行审计的规定 (414)

国务院

关于组建国家开发银行的通知

(1994 年 3 月 17 日) (418)

附：国家开发银行章程 (419)

国务院

关于组建中国农业发展银行的通知

(1994 年 4 月 19 日) (424)

附：中国农业发展银行章程 (425)

中国人民银行

金融信托投资机构资产负债比例管
理暂行办法

(1994 年 6 月 8 日) (431)

附一：金融信托投资机构资产负债比

例管理指标计算公式 (439)

附二：金融信托投资机构资产负债比

例考核月报表（一）、（二） (442)

中国人民银行

城市信用合作社资产负债比例管理
暂行办法

(1994 年 6 月 15 日) (446)

中国人民银行

关于向金融机构投资入股的暂行
规定

(1994 年 7 月 28 日) (454)

中国人民银行

金融机构管理规定

(1994 年 8 月 5 日) (457)

附一：关于设置银行及其分支机构的

暂行规定 (476)

附二：关于银行机构主要负责人任职

资格的审查办法 (480)

国务院

关于组建国家开发投资公司的批复

(1994 年 8 月 16 日) (483)

附：国家开发投资公司组建方案 (483)

中国人民银行

关于加强金融机构监管工作的意见

(1994 年 9 月 29 日) (487)

中国人民银行

违反银行结算制度处罚规定

(1994 年 10 月 9 日) (491)

中国人民银行

银行帐户管理办法

(1994 年 10 月 9 日)	(499)
中国人民银行	
关于修订《异地托收承付结算办法》	
和《异地托收承付结算会计核算	
手续》的通知	
(1994 年 10 月 9 日)	(509)
附一：异地托收承付结算办法	(510)
附二：异地托收承付结算会计核算	
手续	(524)
中国人民银行	
关于加强商业银行管理若干问题的	
意见	
(1995 年 2 月 23 日)	(543)
附：关于规范商业银行机构设置及名	
称的意见	(549)
中国人民银行	
关于进一步加强城市信用合作社管	
理的通知	
(1995 年 3 月 13 日)	(551)

中国人民银行

关于进一步加强基金会管理的通知

(1995 年 4 月 4 日) (554)

中国人民银行

非现场稽核监督暂行规定

(1995 年 4 月 5 日) (557)

中国人民银行

关于加强境外中资金融机构管理的
通知

(1995 年 8 月 14 日) (563)

中国人民银行

设立境外中国产业投资基金管理
办法

(1995 年 9 月 6 日) (568)

国务院

关于组建城市合作银行的通知

(1995 年 9 月 7 日) (575)

国务院

关于坚决打击骗取出口退税严厉惩

治金融和财税领域违法乱纪行为的决定

(1996 年 1 月 21 日) (580)

外国金融机构驻华代表机构管理办法

(1996 年 4 月 29 日) (589)

国务院

关于农村金融体制改革的决定

(1996 年 8 月 22 日) (598)

中国人民银行

关于严禁将公款转为储蓄存款的通知

(1997 年 2 月 20 日) (611)

中国人民银行对国有独资商业银行总行开办再贴现业务暂行办法

(1997 年 3 月 5 日) (614)

中国人民银行

关于加强现金管理工作有关问题的通知

(1997 年 3 月) (618)

中国人民银行

关于暂停存单质押贷款业务和进一步
加强定期存款管理的通知

(1997 年 4 月 2 日) (627)

大额现金支付登记备案规定

(1997 年 4 月 4 日) (630)

中国人民银行

公开市场业务暨一级交易商管理暂
行规定

(1997 年 4 月 11 日) (632)

中国人民银行货币政策委员会条例

(1997 年 4 月 15 日) (640)

中国人民银行

关于进一步加强银行结算管理的
通知

(1997 年 4 月 16 日) (647)

有价单证及重要空白凭证管理办法

(1997 年 4 月 24 日) (656)

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的意见	
(1997 年 5 月 7 日)	(664)
商业汇票承兑、贴现与再贴现管理暂行办法	
(1997 年 5 月 22 日)	(673)
中国人民银行	
关于禁止银行资金违规流入股票市场的通知	
(1997 年 6 月 6 日)	(683)
城市合作银行管理规定	
(1997 年 6 月 20 日)	(689)
信用证会计核算手续	
(1997 年 8 月 1 日)	(700)
中国人民银行	
关于大额现金支付管理的通知	
(1997 年 8 月 15 日)	(713)
票据管理实施办法	
(1997 年 8 月 21 日)	(719)