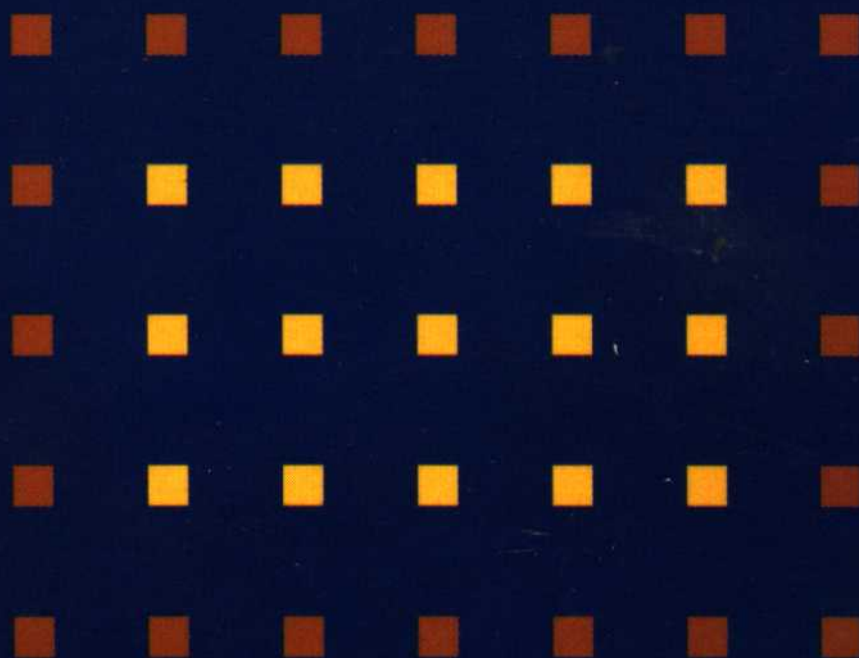


XINBIAN JINRONG XIAOFADIAN

新编金融小法典

(2005 年版)



中国法制出版社

新编金融小法典

(2005 年版)

中国法制出版社

图书在版编目(CIP)数据

新编金融小法典/中国法制出版社编.

—北京:中国法制出版社,2005.5

ISBN 7-80182-486-5

I. 新… II. 中… III. 金融-法律-手册

IV. D922.149

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2005)第 084849 号

新编金融小法典

XINBIAN JINRONG XIAOFADIAN

经销/新华书店

印刷/三河市紫恒印装有限公司

开本/880×1230 毫米 64

版次/2005 年 5 月第 1 版

印张/15.25 字数/746 千

2005 年 5 月印刷

中国法制出版社出版

书号 ISBN 7-80182-486-5

定价: 25.00 元

北京西单横二条 2 号 邮政编码 100031

传真: 66070041

网

址: <http://www.zgfzs.com>

市场营销部电话: 66012216

编辑部电话: 66070042

读者俱乐部电话: 66026596

邮购部电话: 66033288

编辑说明

为方便广大公民学法、用法,我社于2004年12月首次推出了《新编公民小法典》。此书出版后,由于其容量大、携带方便、定价合理等特点,受到了众多读者的厚爱。在此基础上,我社现推出小法典系列丛书,本书为其中的《新编金融小法典》,特点如下:

1. 所收文件涵盖常用的金融法律、行政法规、司法解释、部委规章,收录截止时间为2005年4月10日。

2. 对重要的法律法规,附加了条文主旨,简炼概括法条含义,便于理解。

3. 首创“关键词速查”,以重难点法律词语出发,迅速查阅相关条文,同时正文条文标加灰网。

4. 附录收入常用的法律图表。

中国法制出版社

目 录

一、银 行

中华人民共和国中国人民银行法	(1)
(2003 年 12 月 27 日)	
中华人民共和国银行业监督管理法	(9)
(2003 年 12 月 27 日)	
中华人民共和国商业银行法	(18)
(2003 年 12 月 27 日)	
中国人民银行货币政策委员会议事制度	(34)
(1997 年 8 月 21 日)	
中华人民共和国国家金库条例	(37)
(1985 年 7 月 27 日)	
中华人民共和国国家金库条例实施细则	(40)
(1989 年 12 月 13 日)	
中国人民银行行政处罚程序规定	(63)
(2001 年 2 月 1 日)	
中国人民银行行政复议办法	(81)
(2001 年 2 月 1 日)	
国有重点金融机构监事会暂行条例	(106)
(2000 年 3 月 15 日)	
网上银行业务管理暂行办法	(110)
(2001 年 6 月 29 日)	
商业银行中间业务暂行规定	(115)
(2001 年 6 月 21 日)	

城市合作银行管理规定	(120)
(1997 年 6 月 20 日)	
商业银行授权、授信管理暂行办法	(125)
(1996 年 11 月 11 日)	
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	(132)
(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	(133)
(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的复函	(133)
(1991 年 10 月 23 日)	

二、非银行金融机构

金融资产管理公司条例	(135)
(2000 年 11 月 10 日)	
金融租赁公司管理办法	(139)
(2000 年 6 月 30 日)	
企业集团财务公司管理办法	(147)
(2004 年 7 月 27 日)	
典当管理办法	(159)
(2005 年 2 月 9 日)	
城市信用合作社管理办法	(172)
(1997 年 9 月 4 日)	
农村信用合作社管理规定	(185)
(1997 年 9 月 15 日)	
最高人民法院关于审理涉及金融资产管理公司收	

购、管理、处置国有银行不良贷款形成的资产 的案件适用法律若干问题的规定	(194)
(2001 年 4 月 11 日)	

三、货 币

中华人民共和国人民币管理条例	(196)
(2000 年 2 月 3 日)	
中华人民共和国国家货币出入境管理办法	(202)
(1993 年 1 月 20 日)	
现金管理暂行条例	(203)
(1988 年 9 月 8 日)	
现金管理暂行条例实施细则	(207)
(1988 年 9 月 23 日)	
中华人民共和国金银管理条例	(212)
(1983 年 6 月 15 日)	
中华人民共和国金银管理条例施行细则	(217)
(1983 年 12 月 28 日)	
中华人民共和国外汇管理条例	(223)
(1997 年 1 月 14 日)	
境外投资外汇管理办法	(230)
(1989 年 3 月 6 日)	
境外投资外汇管理办法实施细则	(232)
(1990 年 6 月 26 日)	
境内外汇账户管理规定	(237)
(1997 年 10 月 10 日)	
非银行金融机构经营外汇业务范围	(244)
(1997 年 10 月 10 日)	
银行外汇业务管理规定	(246)
(1997 年 9 月 24 日)	

银行间外汇市场管理暂行规定	(256)
(1996 年 11 月 29 日)	
结汇、售汇及付汇管理规定	(259)
(1996 年 6 月 20 日)	
非银行金融机构外汇业务管理规定	(267)
(1993 年 1 月 1 日)	

四、金融业务

个人存款账户实名制规定	(281)
(2000 年 3 月 20 日)	
储蓄管理条例	(282)
(1992 年 12 月 11 日)	
教育储蓄管理办法	(295)
(2000 年 3 月 28 日)	
银行卡业务管理办法	(297)
(1999 年 1 月 5 日)	
人民币单位存款管理办法	(307)
(1997 年 11 月 15 日)	
最高人民法院关于审理存单纠纷案件的若干规定	(311)
(1997 年 12 月 13 日)	
最高人民法院关于银行工作人员未按规定办理储户 挂失造成储户损失银行是否承担民事责任的批复 ...	(316)
(1990 年 9 月 11 日)	
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	(317)
(1996 年 11 月 29 日)	
助学贷款管理办法	(317)
(2000 年 8 月 24 日)	

封闭贷款管理暂行办法	(319)
(1999 年 7 月 26 日)	
个人住房贷款管理办法	(322)
(1998 年 5 月 9 日)	
人民币利率管理规定	(328)
(1999 年 3 月 2 日)	
银团贷款暂行办法	(333)
(1997 年 10 月 7 日)	
贷款通则	(339)
(1996 年 6 月 28 日)	
信贷资金管理暂行办法	(353)
(1994 年 2 月 15 日)	
中国人民银行对金融机构贷款管理暂行办法	(362)
(1993 年 3 月 3 日)	
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)	(367)
(1999 年 12 月 19 日)	
最高人民法院关于修改《最高人民法院关于逾期 付款违约金应当按照何种标准计算问题的批复》 的批复	(372)
(2000 年 11 月 21 日)	
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	(372)
(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	(373)
(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	(374)
(1991 年 7 月 2 日)	

中华人民共和国票据法	(377)
(2004 年 8 月 28 日)	
支付结算办法	(391)
(1997 年 9 月 19 日)	
票据管理实施办法	(435)
(1997 年 8 月 21 日)	
国内信用证结算办法	(439)
(1997 年 6 月 23 日)	
商业汇票承兑、贴现与再贴现管理暂行办法	(448)
(1997 年 5 月 22 日)	
中国人民银行关于施行《中华人民共和国票据法》有关问题的通知	(453)
(1995 年 12 月 7 日)	
银行账户管理办法	(457)
(1994 年 10 月 9 日)	
再贴现办法	(462)
(1994 年 7 月 7 日)	
商业汇票办法	(463)
(1993 年 5 月 21 日)	
中国人民银行印发《关于加强银行结算工作的决定》的通知	(466)
(1994 年 9 月 26 日)	
最高人民法院关于审理票据纠纷案件若干问题的规定	(473)
(2000 年 11 月 14 日)	
同业拆借管理试行办法	(482)
(1990 年 3 月 8 日)	

五、证券 期货 信托

中华人民共和国证券法	(485)
(2004 年 8 月 28 日)	
中华人民共和国证券投资基金法	(514)
(2003 年 10 月 28 日)	
最高人民法院关于对与证券交易所监管职能相关 的诉讼案件管辖与受理问题的规定	(533)
(2005 年 1 月 25 日)	
最高人民法院关于审理证券市场因虚假陈述引发 的民事赔偿案件的若干规定	(534)
(2003 年 1 月 9 日)	
证券投资基金托管资格管理办法	(542)
(2004 年 11 月 29 日)	
证券公司高级管理人员管理办法	(546)
(2004 年 10 月 9 日)	
证券投资基金管理公司管理办法	(554)
(2004 年 9 月 16 日)	
期货交易管理暂行条例	(565)
(1999 年 6 月 2 日)	
最高人民法院关于审理期货纠纷案件若干问题的 规定	(579)
(2003 年 6 月 18 日)	
期货经纪公司管理办法	(588)
(2002 年 5 月 17 日)	
期货交易所管理办法	(597)
(2002 年 5 月 17 日)	
中华人民共和国信托法	(607)
(2001 年 4 月 28 日)	

信托投资公司信息披露管理暂行办法	(618)
(2005 年 1 月 18 日)	
信托投资公司资金信托管理暂行办法	(624)
(2002 年 6 月 13 日)	
信托投资公司管理办法	(628)
(2002 年 5 月 9 日)	

六、保 险

中华人民共和国保险法	(639)
(2002 年 10 月 28 日)	
保险经纪机构管理规定	(662)
(2004 年 12 月 15 日)	
保险代理机构管理规定	(685)
(2004 年 12 月 1 日)	
保险公司管理规定	(710)
(2004 年 5 月 13 日)	
中国保险监督管理委员会行政复议办法	(726)
(2001 年 7 月 5 日)	
中国保险监督管理委员会信访工作办法	(735)
(2002 年 3 月 7 日)	
保险公司偿付能力额度及监管指标管理规定	(741)
(2003 年 3 月 24 日)	
最高人民法院关于审理涉及保险公司不正当竞争 行为的行政处罚案件时如何确定行政主体问题 的复函	(761)
(2003 年 12 月 10 日)	

七、金融担保

- 中华人民共和国担保法 (762)
 (1995年6月30日)
- 关于上市公司为他人提供担保有关问题的通知 (775)
 (2000年6月6日)
- 证券公司股票质押贷款管理办法 (777)
 (2004年11月4日)
- 单位定期存单质押贷款管理规定 (784)
 (1999年9月3日)
- 城市房地产抵押管理办法 (789)
 (2001年8月15日)
- 专利权质押合同登记管理暂行办法 (796)
 (1996年9月19日)
- 著作权质押合同登记办法 (800)
 (1996年9月23日)
- 企业动产抵押物登记管理办法 (802)
 (2000年12月1日)
- 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 (806)
 (2000年9月29日)
- 最高人民法院关于债务人有多个债权人而将其全部
 财产抵押给其中一个债权人是否有效问题的批复 (822)
 (1994年3月26日)

八、涉外金融

- 中华人民共和国外资金融机构管理条例 (823)
 (2001年12月20日)

中华人民共和国外资金融机构管理条例实施细则	(832)
(2004 年 7 月 26 日)	
境外金融机构管理办法	(860)
(1990 年 4 月 13 日)	
关于加强境内金融机构外汇担保项下人民币贷款 业务管理的通知	(864)
(1998 年 9 月 26 日)	
境内机构对外担保管理办法	(866)
(1996 年 9 月 25 日)	
境内机构对外担保管理办法实施细则	(869)
(1997 年 12 月 11 日)	
离岸银行业务管理办法	(879)
(1997 年 10 月 23 日)	
境内机构借用国际商业贷款管理办法	(884)
(1997 年 9 月 24 日)	
境外进行项目融资管理暂行办法	(891)
(1997 年 4 月 16 日)	

九、金融违法责任

金融违法行为处罚办法	(894)
(1999 年 2 月 2 日)	
非法金融机构和非法金融业务活动取缔办法	(904)
(1998 年 7 月 13 日)	
金融诈骗案件协查管理办法	(908)
(1997 年 5 月 15 日)	
违反银行结算制度处罚规定	(912)
(1990 年 4 月 7 日)	
最高人民法院关于如何确定委托贷款合同履行地	

问题的答复	(916)
(1998 年 7 月 6 日)	
最高人民法院关于如何确定证券回购合同履行地问题的批复	(916)
(1996 年 7 月 4 日)	
最高人民法院关于如何确定委托贷款协议纠纷诉讼主体资格的批复	(917)
(1996 年 5 月 16 日)	
最高人民法院关于如何确定借款合同履行地问题的批复	(917)
(1993 年 11 月 17 日)	
最高人民法院 中国人民银行关于依法规范人民法院执行和金融机构协助执行的通知	(918)
(2000 年 9 月 4 日)	
最高人民法院关于对被执行人存在银行的凭证式国库券可否采取执行措施问题的批复	(920)
(1998 年 2 月 5 日)	
最高人民法院 最高人民检察院 公安部关于对冻结、扣划企业事业单位、机关团体在银行、非银行金融机构存款的执法活动加强监督的通知	(921)
(1996 年 8 月 13 日)	
最高人民法院关于人民法院能否对信用证开证保证金采取冻结和扣划措施问题的规定	(922)
(1997 年 9 月 3 日)	
最高人民法院关于超过诉讼时效期间借款人在催款通知单上签字或者盖章的法律效力问题的批复	(923)
(1999 年 2 月 11 日)	
最高人民法院关于超过诉讼时效期间当事人达成的还款协议是否应当受法律保护问题的批复	(923)
(1997 年 4 月 16 日)	

最高人民法院关于企业或个人欠国家银行贷款逾期两年未还应当适用民法通则规定的诉讼时效问题的批复	(924)
(1993 年 2 月 22 日)	
中华人民共和国刑法 (节录)	(925)
(2005 年 2 月 28 日)	
最高人民法院关于审理伪造货币等案件具体应用法律若干问题的解释	(947)
(2000 年 9 月 14 日)	
最高人民法院关于审理偷税抗税刑事案件具体应用法律若干问题的解释	(948)
(2002 年 11 月 5 日)	
附录:	
中国主要金融机构名录	(951)

● 关键词速查索引 ●

关 键 词	法 规 索 引	页 码
银 行		
货币政策	《中国人民银行法》第 5 条	2
	第 23 条	4
	第 28 条	5
	《货币政策委员会议事制度》第 4 条	35
假币鉴定、没收	《中国人民银行法》第 19 条	4
	《人民币管理条例》第 34 - 35 条	200
金银的收购	《金银管理条例》第 8 - 14 条	213 - 214
	《金银管理条例细则》第 6 条	218
	第 9 条	219
	第 14 条	221
	第 21 条	222
同业拆借	《中国人民银行法》第 4 条	2
	《商业银行法》第 46 条	26
	《同业拆借管理办法》第 2 - 15 条	482 - 484
外汇	《中国人民银行法》第 4 条	2
	《外汇管理条例》第 19 - 26 条	225
	第 39 - 49 条	227 - 229