

XINBIAN

JINRONGYE

ZEREN ZHUIJIU

FALUFAGUI SHOUC

新编 金融业 责任追究 法律法规手册

中共上海市金融纪律检查工作委员会 编

 上海人民出版社

XINBIAN

JINRONGYE

ZEREN ZHUIJIU

FALUFAGUI SHOUC

新编 金融业责任追究 法律法规手册

中共上海市金融纪律检查工作委员会 编

 上海人民出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

新编金融业责任追究法律法规手册/中共上海市金融纪律检查工作委员会编. —上海: 上海人民出版社, 2011

ISBN 978 - 7 - 208 - 09841 - 1

I. ①新… II. ①中… III. ①金融法—汇编—中国
IV. ①D922.289

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2011)第 031180 号

责任编辑 曹培雷 张晓玲

封面装帧 甘晓培

新编金融业责任追究法律法规手册

中共上海市金融纪律检查工作委员会 编

世纪出版集团

上海人民出版社出版

(200001 上海福建中路 193 号 www.ewen.cc)

世纪出版集团发行中心发行

上海书刊印刷有限公司印刷

开本 787 × 1092 1/32 印张 20.25 插页 5 字数 504,000

2011 年 4 月第 1 版 2011 年 4 月第 1 次印刷

印数 1 - 9,000

ISBN 978 - 7 - 208 - 09841 - 1/D · 1845

定价 45.00 元

编辑说明

一、本手册所收录规定,共 312 件,包含法律(含司法解释)、行政法规、部门规章及规范性文件、党政纪规定,均为截至 2010 年年底现行有效的规定。

二、本手册所收录内容,主要是涉及责任追究和责任承担的条款,所以大部分规定仅节录相关内容。

三、本手册所收录规定,按照法律、行政法规、部门规章及规范性文件、党政纪规定的顺序排列。同等效力下按银行类、证券类、保险类、外汇类、综合类的业务属性排列,同一业务属性规定按从近到远的公布时间(如修订,按最新修订时间)排列。

四、本手册附录收集了金融监管部门、金融机构从业人员的职业守则、准则等有关行为准则。

目 录

一、法律及司法解释

1. 中华人民共和国中国人民银行法(节录)

(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,2003年12月27日中华人民共和国主席令 第12号公布,自2004年2月1日起施行) 1

2. 中华人民共和国银行业监督管理法(节录)

(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,2003年12月27日中华人民共和国主席令 第11号公布,自2004年2月1日起施行。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,2006年10月31日中华人民共和国主席令 第58号公布,自2007年1月1日起施行) 3

3. 中华人民共和国反洗钱法(节录)

(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,2006年10月31日中华人民共和国主席令 第56号公布,自2007年1月1日起施行) 7

4. 中华人民共和国票据法(节录)

(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,中华人民共和国主席令第 49 号公布,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〈中华人民共和国票据法〉的决定》修正,2004 年 8 月 28 日中华人民共和国主席令第 22 号公布,自公布之日起施行) 9
5. 中华人民共和国商业银行法(节录)
(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,1995 年 5 月 10 日中华人民共和国主席令第 47 号公布,自 1995 年 7 月 1 日起施行,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,2003 年 12 月 27 日中华人民共和国主席令第 13 号公布,自 2004 年 2 月 1 日起施行) 10
6. 中华人民共和国信托法(节录)
(中华人民共和国第九届全国人民代表大会常务委员会第二十一次会议于 2001 年 4 月 28 日通过,2001 年 4 月 28 日中华人民共和国主席令第 50 号公布,自 2001 年 10 月 1 日起施行) 14
7. 中华人民共和国证券法(节录)
(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,自 1999 年 7 月 1 日起施行。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》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,2005 年 10 月 27 日中华人民共和国主席令第 43 号公布,自 2006 年 1 月 1 日起施行) 15
8. 中华人民共和国证券投资基金法(节录)
(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,2003年10月28日中华人民共和国主席令第9号公布,自2004年6月1日起施行) 26

9. 中华人民共和国保险法(节录)

(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,1995年6月30日中华人民共和国主席令第51号公布,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修正,自2003年1月1日起施行。根据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,2009年2月28日中华人民共和国主席令第11号公布,自2009年10月1日起施行) 30

10. 中华人民共和国企业国有资产法(节录)

(2008年10月28日第十一届全国人民代表大会常务委员会第五次会议通过,2008年10月28日中华人民共和国主席令第5号公布,自2009年5月1日起施行) 37

11. 中华人民共和国公司法(节录)

(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通过,1993年12月29日中华人民共和国主席令第16号公布,自1994年7月1日起施行。根据1999年12月25日第九届全国人民代表大会常务委员会第十三次会议《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会第十一次会议《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会第十八次会议修订,2005年10月27日中华人民共和国主席令第42号公布,自2006年1月1日起施行) 39

12. 中华人民共和国会计法(节录)

(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,1999年10月31日中华人民共和国主席令第24号公布,自2000年7月1日起施行) 42
13. 全国人民代表大会常务委员会关于惩治骗购外汇、逃汇和非法买卖外汇犯罪的决定
(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,1998年12月29日中华人民共和国主席令第14号公布,自公布之日起施行) 44
14. 中华人民共和国刑法(节录)
(1979年7月1日第五届全国人民代表大会第二次会议通过,1997年3月14日第八届全国人民代表大会第五次会议修订,1997年3月14日中华人民共和国主席令第83号公布,自1997年10月1日起施行) 46
15. 中华人民共和国刑法修正案(节录)
(1999年12月25日第九届全国人民代表大会常务委员会第十三次会议通过,1999年12月25日中华人民共和国主席令第27号公布,自公布之日起施行) 57
16. 中华人民共和国刑法修正案(三)(节录)
(2001年12月29日第九届全国人民代表大会常务委员会第二十五次会议通过,2001年12月29日中华人民共和国主席令第64号公布,自公布之日起施行) 60
17. 中华人民共和国刑法修正案(五)(节录)
(2005年2月28日第十届全国人民代表大会常务委员会第十四次会议通过,2005年2月28日中华人民共和国主席令第32号公布,自公布之日起施行) 60

18. 中华人民共和国刑法修正案(六)(节录)
(2006年6月29日第十届全国人民代表大会常务委员会第二十二次会议通过,2006年6月29日中华人民共和国主席令 第51号公布,自公布之日起施行) 62
19. 中华人民共和国刑法修正案(七)(节录)
(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通过,2009年2月28日中华人民共和国主席令 第10号公布,自公布之日起施行) 65
20. 最高人民法院、最高人民检察院关于办理妨害信用卡管理刑事案件具体应用法律若干问题的解释
(法释[2009]19号,于2009年10月12日由最高人民法院审判委员会第1475次会议、2009年11月12日由最高人民检察院第十一届检察委员会第22次会议通过,2009年12月3日公布,自2009年12月16日起施行) 66
21. 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(节录)
(法释[2003]2号,2003年1月9日公布,自2003年2月1日起施行) 70
22. 最高人民法院、最高人民检察院关于办理利用信用卡诈骗犯罪案件具体适用法律若干问题的解释
(高检会[1995]11号,1995年4月20日公布,自公布之日起施行) 72

二、行政法规

23. 中华人民共和国外资银行管理条例(节录)
(中华人民共和国国务院令 第478号,2006年11月8日公布,自2006年12月11日起施行) 73
24. 机动车交通事故责任强制保险条例(节录)

- (中华人民共和国国务院令 第 462 号, 2006 年 3 月 21 日公布, 自 2006 年 7 月 1 日起施行) 78
25. 金融资产管理公司条例(节录)
(中华人民共和国国务院令 第 297 号, 2000 年 11 月 10 日公布, 自公布之日起施行) 79
26. 个人存款账户实名制规定(节录)
(中华人民共和国国务院令 第 285 号, 2000 年 3 月 20 日公布, 自 2000 年 4 月 1 日起施行) 80
27. 中华人民共和国人民币管理条例(节录)
(中华人民共和国国务院令 第 280 号, 2000 年 2 月 3 日公布, 自 2000 年 5 月 1 日起施行) 80
28. 票据管理实施办法(节录)
(中国人民银行令 第 2 号, 1997 年 6 月 23 日国务院批准, 1997 年 8 月 21 日中国人民银行发布, 自 1997 年 10 月 1 日起施行) 84
29. 中华人民共和国国家货币出入境管理办法(节录)
(中华人民共和国国务院令 第 108 号, 1993 年 1 月 20 日公布, 自 1993 年 3 月 1 日起施行) 85
30. 储蓄管理条例(节录)
(中华人民共和国国务院令 第 107 号, 1992 年 12 月 11 日公布, 自 1993 年 3 月 1 日起施行) 85
31. 现金管理暂行条例(节录)
(中华人民共和国国务院令 第 12 号, 1988 年 9 月 8 日公布, 自 1988 年 10 月 1 日起施行) 86
32. 中华人民共和国金银管理条例(节录)
(国发[1983]95 号, 1983 年 6 月 15 日公布, 自公布之日起施行) 87

33. 证券公司风险处置条例(节录)	
(中华人民共和国国务院令 第 523 号, 2008 年 4 月 23 日公布, 自公布之日起施行)	90
34. 证券公司监督管理条例(节录)	
(中华人民共和国国务院令 第 522 号, 2008 年 4 月 23 日公布, 自 2008 年 6 月 1 日起施行)	91
35. 期货交易管理条例(节录)	
(中华人民共和国国务院令 第 489 号, 2007 年 3 月 6 日公布, 自 2007 年 4 月 15 日起施行)	95
36. 股票发行与交易管理暂行条例(节录)	
(中华人民共和国国务院令 第 112 号, 1993 年 4 月 22 日公布, 自公布之日起施行)	102
37. 中华人民共和国外资保险公司管理条例(节录)	
(中华人民共和国国务院令 第 336 号, 2001 年 12 月 12 日公布, 自 2002 年 2 月 1 日起施行)	105
38. 中华人民共和国外汇管理条例(节录)	
(1996 年 1 月 29 日中华人民共和国国务院令 第 193 号公布, 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, 中华人民共和国国务院令 第 532 号, 2008 年 8 月 5 日公布, 自公布之日起施行)	106
39. 结汇、售汇及付汇管理规定(节录)	
(银发[1996]210 号, 1996 年 6 月 20 日公布, 自 1996 年 7 月 1 日起施行)	109
40. 国际收支统计申报办法(节录)	
(中国人民银行令 1995 年第 2 号, 于 1995 年 8 月 30 日经国务院批准, 1995 年 9 月 14 日公布, 自 1996 年 1 月 1 日起施行)	109
41. 外债统计监测暂行规定(节录)	

- (1987年6月17日经国务院批准,1987年8月27日国家外汇管理局公布,自公布之日起施行) 110
42. 金融机构撤销条例(节录)
(中华人民共和国国务院令 第324号,2001年11月23日公布,自2001年12月15日起施行) 110
43. 国有重点金融机构监事会暂行条例(节录)
(中华人民共和国国务院令 第282号,2000年3月15日公布,自公布之日起施行) 112
44. 金融违法行为处罚办法
(中华人民共和国国务院令 第260号,1999年2月22日公布,自公布之日起施行) 113
45. 非法金融机构和非法金融业务活动取缔办法
(中华人民共和国国务院令 第247号,1998年7月13日公布,自公布之日起施行) 122
46. 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(节录)
(国发[1996]4号,1996年1月21日公布,自公布之日起施行) 126

三、规章及规范性文件

(一) 银行

47. 非金融机构支付服务管理办法(节录)
(中国人民银行令[2010]第2号,2010年6月14日公布,自2010年9月1日起施行) 129
48. 中国人民银行执法检查程序规定(节录)
(中国人民银行令[2010]第1号,2010年4月14日公布,自公布之日起施行) 131
49. 电子商业汇票业务管理办法(节录)
(中国人民银行令[2009]第2号,2009年10月16日公布,自公布之日起施行) 131

50. 银行间债券市场债券登记托管结算管理办法(节录)	
(中国人民银行令[2009]第1号,2009年3月26日公布,自2009年5月4日起施行)	133
51. 银行间债券市场非金融企业债务融资工具管理办法(节录)	
(中国人民银行令[2008]第1号,2008年4月9日公布,自2008年4月15日起施行)	134
52. 同业拆借管理办法(节录)	
(中国人民银行令[2007]第3号,2007年7月3日公布,自2007年8月6日起施行)	134
53. 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(节录)	
(中国人民银行、中国银行业监督管理委员会、中国证券监督管理委员会、中国保险监督管理委员会令[2007]第2号,2007年6月21日公布,自2007年8月1日起施行)	136
54. 金融机构报告涉嫌恐怖融资的可疑交易管理办法(节录)	
(中国人民银行令[2007]第1号,2007年6月11日公布,自公布之日起施行)	136
55. 金融机构大额交易和可疑交易报告管理办法(节录)	
(中国人民银行令[2006]第2号,2006年11月14日公布,自2007年3月1日起施行)	137
56. 金融机构反洗钱规定(节录)	
(中国人民银行令[2003]第3号,2003年9月1日起施行)	129
48. 中国人民银行执法检查程序规定(节录)	
(中国人民银行令[2010]第1号,2010年4月14日公布,自公布之日起施行)	131
49. 电子商业汇票业务管理办法(节录)	
(中国人民银行令[2009]第2号,2009年10月16日公布,自公布之日起施行)	131

- 2005 年 10 月 10 日起施行) 139
59. 个人信用信息基础数据库管理暂行办法(节录)
(中国人民银行令[2005]第 3 号,2005 年 8 月 18 日公布,自
2005 年 10 月 1 日起施行) 139
60. 全国银行间债券市场金融债券发行管理办法(节录)
(中国人民银行令[2005]第 1 号,2005 年 4 月 27 日公布,自
2005 年 6 月 1 日起施行) 140
61. 汽车贷款管理办法(节录)
(中国人民银行、中国银行业监督管理委员会[2004]第 2 号
令,2004 年 8 月 16 日公布,自 2004 年 10 月 1 日起施行) 141
62. 全国银行间债券市场债券买断式回购业务管理规定(节录)
(中国人民银行令[2004]第 1 号,2004 年 4 月 12 日公布,自
2004 年 5 月 20 日起施行) 142
63. 残缺污损人民币兑换办法(节录)
(中国人民银行令[2003]第 7 号,2003 年 12 月 24 日公布,自
2004 年 2 月 1 日起施行) 142
64. 人民币银行结算账户管理办法(节录)
(中国人民银行令[2003]第 5 号,2003 年 4 月 10 日公布,自
2003 年 9 月 1 日起施行) 142
65. 假币收缴、鉴定管理办法(节录)
(中国人民银行令[2003]第 4 号,2003 年 4 月 9 日公布,自
2003 年 7 月 1 日起施行) 144
66. 金融统计管理规定(节录)
(中国人民银行令[2002]第 9 号,2002 年 11 月 1 日公布,自
2002 年 12 月 15 日起施行) 145
67. 外资金融机构驻华代表机构管理办法(节录)
(中国人民银行令[2009]第 2 号,2009 年 10 月 16 日公布,自
公布之日起施行)..... 131

68. 商业银行柜台记账式国债交易管理办法(节录)
(中国人民银行令[2002]第2号,2002年1月31日公布,自公布之日起施行)..... 150
69. 商业银行、信用社代理国库业务管理办法(节录)
(中国人民银行令[2001]第1号,2001年1月9日公布,自2001年2月1日起施行) 151
70. 全国银行间债券市场债券交易管理办法(节录)
(中国人民银行令[2000]第2号,2000年4月30日公布,自公布之日起施行)..... 152
71. 金融机构高级管理人员任职资格管理办法(节录)
(中国人民银行令[2000]第1号,2000年3月24日公布,自公布之日起施行)..... 153
72. 贷款通则(节录)
(中国人民银行令[1996]第2号,1996年6月28日公布,自1996年8月1日起施行) 155
73. 流动资金贷款管理暂行办法(节录)
(中国银行业监督管理委员会令2010年第1号,2010年2月12日公布,自公布之日起施行) 157
74. 个人贷款管理暂行办法(节录)
(中国银行业监督管理委员会令2010年第2号,2010年2月12日公布,自公布之日起施行) 158
75. 固定资产贷款管理暂行办法(节录)
(中国银行业监督管理委员会令2009年第2号,2009年7月23日公布,自公布之日起三个月后施行) 159
76. 消费金融公司试点管理办法(节录)
(中国银行业监督管理委员会令2009年第3号,2009年7月22日公布,自公布之日起施行) 160
77. 信托公司集合资金信托计划管理办法(节录)

- (中国银行业监督管理委员会令 2007 年第 3 号公布实施,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,中国银行业监督管理委员会令 2009 年第 1 号,2009 年 2 月 4 日公布,自公布之日起施行) 161
78. 汽车金融公司管理办法(节录)
(中国银行业监督管理委员会令 2008 年第 1 号,2008 年 1 月 24 日公布,自公布之日起施行) 162
79. 商业银行资本充足率管理办法(节录)
(中国银行业监督管理委员会令 2004 年第 2 号公布实施,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〈商业银行资本充足率管理办法〉的决定》修正,中国银行业监督管理委员会令 2007 年第 11 号,2007 年 7 月 3 日公布,自公布之日起施行) 162
80. 金融机构衍生产品交易业务管理暂行办法(节录)
(中国银行业监督管理委员会令 2004 年第 1 号公布实施,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,中国银行业监督管理委员会令 2007 年第 10 号,2007 年 7 月 3 日公布,自公布之日起施行) 163
81. 单位定期存单质押贷款管理规定(节录)
(中国银行业监督管理委员会令 2007 年第 9 号,2007 年 7 月 3 日公布,自公布之日起施行) 164
82. 金融许可证管理办法(节录)
(中国银行业监督管理委员会令 2003 年第 2 号公布实施,根据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,中国银行业监督管理委员会令 2007 年第 8 号,2007 年 7 月 3 日公布,自公布之日

起施行)	165
83. 商业银行信息披露办法(节录)	
(中国银行业监督管理委员会令 2007 年第 7 号, 2007 年 7 月 3 日公布, 自公布之日起施行)	165
84. 商业银行内部控制指引(节录)	
(中国银行业监督管理委员会令 2007 年第 6 号, 2007 年 7 月 3 日公布, 自公布之日起施行)	166
85. 个人定期存单质押贷款办法(节录)	
(中国银行业监督管理委员会令 2007 年第 4 号, 2007 年 7 月 3 日公布, 自公布之日起施行)	167
86. 信托公司管理办法(节录)	
(中国银行业监督管理委员会令 2007 年第 2 号, 2007 年 1 月 23 日公布, 自 2007 年 3 月 1 日起施行)	167
87. 金融租赁公司管理办法(节录)	
(中国银行业监督管理委员会令 2007 年第 1 号, 2007 年 1 月 23 日公布, 自 2007 年 3 月 1 日起施行)	169
88. 企业集团财务公司管理办法(节录)	
(中国银行业监督管理委员会令 2004 年第 5 号公布施行, 根据中国银行业监督管理委员会第 55 次主席会议《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, 中国银行业监督管理委员会令 2006 年第 8 号, 2006 年 12 月 28 日公布, 自公布之日起施行)	170
89. 中华人民共和国外资银行管理条例实施细则(节录)	
(中国银行业监督管理委员会令 2006 年第 6 号, 2006 年 11 月 24 日公布, 自 2006 年 12 月 11 日起施行)	170
90. 电子银行业务管理办法(节录)	
(中国银行业监督管理委员会令 2006 年第 5 号, 2006 年 1 月 26 日公布, 自 2006 年 3 月 1 日起施行)	171