

一九九五年

金融规章制度选编

下 册

中国人民银行办公厅
中国工商银行办公室
中国农业银行办公室
中国 银 行 办 公 室
中国建设银行办公室 编
中国人民保险公司办公室
交 通 银 行 办 公 室
国家开发银行办公室
中国进出口银行办公室
中国农业发展银行办公室

中国金融出版社

一九九五年

金融规章制度选编

下册

中国人民银行办公厅
中国工商银行办公室
中国农业银行办公室
中国银行办公室
中国建设银行办公室
中国人民保险公司办公室
交通银行办公室
国家开发银行办公室
中国进出口银行办公室
中国农业发展银行办公室

编

(内部文件 妥善保存)

中国金融出版社

责任编辑:李祥玉 李 萍

责任校对:周 立

责任印制:张 莉

图书在版编目(CIP)数据

一九九五年金融规章制度选编 下册/中国人民银行
办公厅等编. — 北京:中国金融出版社,1996.8

ISBN 7-5049-1613-7

I. 金...

II. 中...

III. ①银行制度—中国—1995 ②金融政策—中国—1995

IV. F832

中国版本图书馆CIP数据核字(96)第07357号

出版 中国金融出版社

发行

社址 北京广安门外小红庙南里3号

邮编 100055

经销 新华书店

印刷 北京广益印刷厂

开本 850毫米×1168毫米 1/32

印张 19.375

字数 738千

版次 1996年8月第1版

印次 1996年8月第1次印刷

印数 1-15000

定价 29.00元

目 录

中国银行部分

一、综合计划类

中国银行关于更改《中国银行储蓄存款异地托收办法》 有关规定的通知 中银综〔1995〕83号	(3)
中国银行关于印发《中国银行存款有价单证和空白重要凭证 管理办法》的通知 中银综〔1995〕97号	(4)
附：中国银行存款有价单证和空白重要凭证管理办法	(4)
中国银行关于加强系统内人民币备付金管理的通知 中银综〔1995〕102号	(7)
中国银行关于进一步规范代办储蓄手续费管理的通知 中银综〔1995〕119号	(8)
中国银行关于印发《中国银行电脑储蓄存款通存通兑业务 实施规则和管理办法》的通知 中银综〔1995〕123号	(9)
附：中国银行电脑储蓄通存通兑业务实施规则和管理 办法(试行)	(10)
中国银行关于进一步加强对外商投资企业外汇帐户管理的通知 中银综〔1995〕148号	(16)
中国银行关于建立人民币资金来源运用分析季报告制度的通知 中银综〔1995〕173号	(17)
附：人民币资金来源运用分析季报告制度	(18)
中国银行关于“外汇买卖人民币占款周转金”归口总行综合计划 部管理的通知 中银综〔1995〕211号	(21)

二、国际业务类

中国银行关于转发国家外汇管理局《关于进一步加强进出口核销工作的通知》的通知	中银业[1995]51号	(22)
附:国家外汇管理局关于进一步加强进出口核销工作的通知		(22)
中国银行关于重申发送汇款电文统一采用 SWIFT 格式及有关问题的通知	中银业[1995]88号	(24)
中国银行关于加强汇款电文统一采用 SWIFT 格式工作的通知	中银业[1995]364号	(26)
中国银行关于转发《特定商品进口自动登记管理暂行办法》和《一般商品进口配额管理暂行办法实施细则》的函	中银业[1995]134号	(27)
附:一 特定商品进口自动登记管理暂行办法(略)		(27)
二 一般商品进口配额管理暂行办法实施细则(略)		(27)
中国银行关于转发《出口收汇核销管理办法补充规定》的通知	中银业[1995]193号	(28)
附:国家外汇管理局、对外贸易经济合作部、国家税务总局、海关总署关于下发《出口收汇核销管理办法补充规定》的通知		(29)
中国银行关于转发《国际收支统计申报办法实施细则》等文	中银业[1995]361号	(34)
件的通知		(34)
附:一 中国人民银行行长令(见本书上册中国人民银行部分)		(34)
二 国家外汇管理局关于下发《国际收支统计申报办法实施细则》的通知		(35)
三 通过金融机构进行国际收支统计申报的业务操作规程(见中银业[1995]373号文)		(39)
四 申报单格式(略)		(39)
五 《银行结汇售汇联网统计系统》(外汇局版)安装手册(略)		(40)
六 有关代码表(略)		(40)
七 国际收支统计申报的主要业务及工作岗位(略)		(40)
中国银行关于转发国家外汇管理局通过金融机构进行国际收支统计申报的业务操作规程的通知	中银业[1995]373号	(40)
附:国家外汇管理局关于下发《通过金融机构进行国际收支统计		

申报的业务操作规程》的通知	(41)
---------------------	------

三、信贷业务类

中国银行关于严禁擅自将外汇贷款办理结汇转为人民币资金使用 的通知 中银信[1995]20号	(59)
中国银行关于转发《关于加强银行贷款业务相关的房地产抵押和 评估管理工作的通知》的通知 中银信[1995]46号	(60)
附:建设部 中国人民银行关于加强银行贷款业务相关的房地 产抵押和评估管理工作的通知	(60)
中国银行关于加强对我行代理进出口银行业务管理的通知 中银信[1995]59号	(62)
中国银行关于转发银发[1995]130号文《关于鼓励和支持 18个试点城市优势国有企业兼并困难国有工业生产企业后 有关银行贷款及利息处理问题的通知》和银发[1993] 113号文《关于停产整顿、被兼并、解散和破产企业贷款 停减缓利息处理问题的通知》的通知 中银信[1995]71号	(63)
附:一《关于鼓励和支持18个试点城市优势国有企业 兼并困难国有工业生产企业后有关银行贷款及利息 处理问题的通知》(见本书上册中国人民银行部分)	(63)
二《关于停产整顿、被兼并、解散和破产企业贷款停减缓利息 处理问题的通知》(见《1993年金融规章制度选编》上册)	(63)
中国银行关于下达中国银行人民币贷款管理目标考核的通知 中银信[1995]108号	(64)
附:人民币贷款管理目标考核表	(65)
中国银行转发国务院办公厅关于当前审批外商投资企业有关问题的 紧急通知 中银信[1995]150号	(66)
附:国务院办公厅关于当前审批外商投资企业有关问题的 紧急通知(略)	(66)
国家经济贸易委员会 中国银行 对外贸易经济合作部关于停止执行 外贸企业超亏挂帐“三不”政策的通知 国经贸[1995]155号	(67)
中国银行关于《中华人民共和国担保法》实施后不得接受国家机关作 为买方信贷业务保证人的通知 中银贷[1995]80号	(68)

四、财会业务类

中国银行关于转发财政部《关于核销外汇贷款呆帐使用外汇牌价问题的通知》的通知	中银财[1995]18号	(69)
附:财政部关于核销外汇贷款呆帐使用外汇牌价问题的通知		(69)
中国银行关于对送、领外钞实行当面清点、交接的通知		
中银财[1995]129号		(70)
附:一 现钞差错证明书		(72)
二 代保管钞票收据		(73)
中国银行关于停止兑换外汇券后有关问题的通知		
中银财[1995]194号		(73)
中国银行关于下发中国银行系统直接投资若干规定的通知		
中银财[1995]239号		(75)
中国银行关于下发《全国人民币联行销帐管理办法》的通知		
中银财[1995]380号		(77)
附:全国人民币联行销帐管理办法		(77)
中国银行关于下发《中国银行代理国家开发银行贷款业务会计核算手续》的通知	中银财[1995]396号	(80)

五、信用卡业务类

中国银行关于下发人民币长城卡异地大额转帐暂行办法的通知		
中银卡[1995]2号		(84)
附:人民币长城卡异地大额转帐暂行办法		(84)
中国银行关于试发人民币长城卡像片卡的通知		
中银卡[1995]8号		(85)
中国银行关于加强长城专用卡业务管理的通知		
中银卡[1995]9号		(87)
中国银行关于对员工附属卡有关规定的通知		
中银卡[1995]14号		(88)
中国银行关于信用卡收费使用统一会计科目的通知		
中银卡[1995]15号		(89)
中国银行关于发送《中国银行长城联名卡业务管理暂行办法》		

的通知	中银卡[1995]25号	(90)
附:中国银行长城联名卡业务管理暂行办法		(90)
中国银行关于下发《人民币长城卡报送稽核试行办法》的通知		
中银卡[1995]39号		(93)
附:关于人民币长城卡报送稽核试行办法		(93)

中国人民建设银行部分

一、综合计划类

中国人民建设银行关于印发《建设银行债券调剂试行办法》的通知		
建总发字[1995]第41号		(99)
附:建设银行债券调剂试行办法		(100)
中国人民建设银行关于印发《中国人民建设银行法律性文件		
签字用印管理办法》的通知	建总发字[1995]第80号	(104)
附:中国人民建设银行法律性文件签字用印管理办法		(104)

二、信贷管理类

中国人民建设银行关于印发《中国人民建设银行总行固定资产		
贷款项目前期管理工作的暂行规定》的通知		
建总发字[1995]第40号		(108)
附:中国人民建设银行总行固定资产贷款项目前期		
管理工作的暂行规定		(108)
中国人民建设银行关于印发《中国人民建设银行储备贷款办法		
(试行)》的通知	建总发字[1995]第124号	(115)
附:一 中国人民建设银行储备贷款办法(试行)		(115)
二 关于制定《中国人民建设银行储备贷款办法(试行)》的说明		(122)
中国人民建设银行关于印发《中国人民建设银行流动资金贷款		
办法(试行)》的通知	建总发字[1995]第132号	(125)
附:中国人民建设银行流动资金贷款办法(试行)		(125)

中国人民建设银行关于印发《中国人民建设银行固定资产贷款办法(试行)》的通知	建总发字[1995]第 143 号	(141)
附:中国人民建设银行固定资产贷款办法(试行)		(142)
中国人民建设银行关于印发《中国人民建设银行贷款风险管理办法》的通知	建总发字[1995]第 151 号	(152)
附:一 中国人民建设银行贷款风险管理办法		(153)
二 关于《中国人民建设银行贷款风险管理办法》的说明		(161)
中国人民建设银行关于印发《中国人民建设银行国家安居工程个人住房抵押贷款暂行办法》的通知	建总发字[1995]第 155 号	(166)
附:中国人民建设银行国家安居工程个人住房抵押贷款暂行办法		(166)
中国人民建设银行关于印发《中国人民建设银行个人定期储蓄存款存单小额抵押贷款管理实施办法》的通知	建总发字[1995]第 106 号	(178)
附:中国人民建设银行个人定期储蓄存款存单小额抵押贷款管理实施办法		(179)

三、筹资储蓄类

中国人民建设银行关于下发《中国人民建设银行金卡(9988 卡)、转帐卡、IC 卡、联名卡卡号及信用卡授权号编制规则》的通知	建总发字[1995]第 49 号	(188)
附:中国人民建设银行金卡(9988 卡)、转帐卡、IC 卡、联名卡卡号及信用卡授权号编制规则		(188)
中国人民建设银行关于印发《中国人民建设银行代理发行企业债券管理暂行办法》的通知	建总发字[1995]第 126 号	(191)
附:中国人民建设银行代理发行企业债券管理暂行办法		(192)
中国人民建设银行关于印发《中国人民建设银行储蓄卡业务管理试行办法》和《中国人民建设银行储蓄卡章程》的通知	建总发字[1995]第 130 号	(201)
附:一 中国人民建设银行储蓄卡业务管理试行办法		(202)
二 中国人民建设银行储蓄卡章程		(206)
中国人民建设银行关于印发《中国人民建设银行外币储蓄		

存款章程)的通知 建总发字[1995]第 131 号	(208)
附:中国人民建设银行外币储蓄存款章程	(208)

四、财务会计类

中国人民建设银行关于印发《中国人民建设银行责任会计制度 试行办法》的通知 建总发字[1995]第 68 号	(211)
附:中国人民建设银行责任会计制度试行办法	(212)
中国人民建设银行关于印发《建设银行住房制度改革有关帐务 处理的规定》的通知 建总发字[1995]第 117 号	(215)
附:一、建设银行住房制度改革有关帐务处理的规定	(216)
二、财政部关于印发《关于企业住房制度改革若干财务问题的 规定》的通知	(222)

五、国际业务类

中国人民建设银行关于印发《中国人民建设银行总行外汇贷款 项目建设前期管理工作的暂行规定》的通知 建总发字[1995]第 81 号	(225)
附:中国人民建设银行总行外汇贷款项目建设前期 管理工作的暂行规定	(225)
中国人民建设银行关于印发《中国人民建设银行分支机构开办 外汇业务审批管理暂行办法》的通知 建总发字[1995]第 129 号	(232)
附:中国人民建设银行分支机构开办外汇业务审批 管理暂行办法	(233)

六、委托代理业务类

中国人民建设银行关于下发《中国人民建设银行代理国家开 发银行委托业务管理暂行办法》的通知 建总发字[1995]第 1 号	(241)
附:中国人民建设银行代理国家开发银行委托业务 管理暂行办法	(241)

中国人民建设银行关于印发《中国人民建设银行保管箱业务管理暂行办法》的通知 建总发字〔1995〕第 19 号	(244)
附:中国人民建设银行保管箱业务管理暂行办法	(245)

中国人民保险公司部分

一、财会工作类

中国人民保险公司关于印发《中国人民保险公司调剂资金办法》的通知 保发〔1995〕39 号	(255)
附:中国人民保险公司调剂资金办法	(255)
中国人民保险公司再保险部财会部关于印发《1995 年二八成数分保细则(试行)》的通知	
保再〔1995〕2 号	(257)

二、人身保险工作类

中国人民保险公司人身保险部关于印发《个人养老金定额保险单办法》的通知 保人身〔1995〕14 号	(258)
附:一 个人养老金定额保险单办法	(258)
二 个人养老金定额保险单格式	(266)
三 个人养老金定额保险单业务管理规定	(267)

三、财产保险工作类

中国人民保险公司财产保险部关于统一国内水路、陆路货物运输保险单(凭证)的通知 保财业〔1995〕17 号	(269)
中国人民保险公司财会部再保险部关于印发《系统内部成数分保帐务处理办法》的通知 保财〔1995〕53 号	(275)
附:中国人民保险公司系统内部成数分保帐务处理办法	(275)
中国人民保险公司关于印发《关于加强家庭财产保险业务管理	

的规定》的通知 保发〔1995〕64号	(278)
附:关于加强家庭财产保险业务管理的规定	(278)
中国人民保险公司关于印发承保和理赔权限有关规定的通知 保发〔1995〕25号	(279)
附:一 中国人民保险公司财产保险部关于承保和理赔权 限的暂行规定	(280)
二 中国人民保险公司国际保险部关于承保和理赔权限的暂行规定	(282)

四、农业保险工作类

中国人民保险公司关于印发《农业保险分帐单独考核办法》的通知 保发〔1995〕84号	(287)
附:农业保险分帐单独考核办法	(287)
中国人民保险公司稽核审计部人事关于健全审计机构加强审计队伍 建设的通知 保审〔1995〕2号	(289)
中国人民保险公司关于在全系统开展经济效益审计的通知 保发〔1995〕36号	(290)
附:一 中国人民保险公司经济效益审计方案	(291)
二 中国人民保险公司经济效益审计实务	(307)
中国人民保险公司关于在全系统开展附属企业管理审计的通知 保发〔1995〕48号	(315)
附:一 中国人民保险公司附属企业管理审计方案	(315)
二 中国人民保险公司附属企业管理审计实务	(317)

五、其 他 类

中国人民保险公司关于印发《中国人民保险(集团)公司海外机构 管理暂行规定》等四个管理办法的通知 保发〔1995〕198号	(329)
附:一 中国人民保险(集团)公司海外机构管理暂行规定	(329)
二 中国人民保险(集团)公司海外机构财务管理暂行规定	(335)
三 中国人民保险(集团)公司外派干部管理暂行规定	(342)
四 中国人民保险(集团)公司海外机构经营目标责任制考核 暂行办法	(347)

交通银行部分

一、综合类

交通银行关于印发《交通银行内部管理职责划分暂行办法》的通知

交银发[1995]079号 (351)

附:交通银行内部管理职责划分暂行办法 (351)

二、综合计划类

交通银行关于印发《交通银行加强和完善资产负债管理的意见》

的通知 交银发[1995]080号 (356)

附:交通银行加强和完善资产负债管理的意见 (356)

交通银行关于建立外汇信贷收支日报制度的通知

交银发[1995]346号 (359)

交通银行关于加强国债交易业务管理的通知

交银发[1995]320号 (360)

三、信 贷 类

交通银行关于印发《交通银行呆帐贷款核销暂行办法》的通知

交银发[1995]226号 (362)

附:交通银行呆帐贷款核销暂行办法 (362)

交通银行关于印发《关于进一步加强信贷资产清理、清收工作

意见》的通知 交银发[1995]326号 (369)

附:关于进一步加强信贷资产清理、清收工作的意见 (369)

交通银行关于试行中国人民银行《贷款通则》的通知

交银发[1995]379号 (378)

交通银行关于印发《交通银行担保贷款办法(试行)》的通知

交银发[1995]380号 (379)

附:一 交通银行担保贷款办法(试行).....	(380)
二 借款保证合同.....	(385)
三 交通银行借款保证合同使用说明.....	(388)
四 借款抵押合同.....	(389)
五 交通银行借款抵押合同使用说明.....	(392)
六 借款质押合同.....	(392)
七 交通银行借款质押合同使用说明.....	(397)
八 交通银行借款——保证人资格、能力审定书	(398)
九 交通银行抵(质)押财产清单.....	(400)
交通银行关于印发《交通银行担保业务管理办法》和 《关于担保业务的会计核算规定》的通知	
交银发[1995]396号	(401)
附:一 交通银行担保业务管理办法.....	(401)
二 关于担保业务的会计核算规定.....	(406)

四、储 蓄 类

交通银行关于印发《交通银行个人定期储蓄存单小额抵押贷款 办法(修订)》的通知 交银发[1995]076号	(422)
附:一 交通银行个人定期储蓄存单小额抵押贷款 办法(修订)	(423)
二 交通银行(个人定期储蓄存单)小额抵押借款合同.....	(425)
交通银行关于印发《交通银行加强储蓄网点建设和管理暂行规定》的通知	
交银发[1995]392号	(427)
附:交通银行加强储蓄网点建设和管理暂行规定	(427)
交通银行关于印发《交通银行柜员制储蓄所试点工作暂行办法》的通知	
交银发[1995]419号	(431)
附:交通银行柜员制储蓄所试点工作暂行办法	(432)
交通银行关于印发《交通银行储蓄卡标准》的通知	
交银发[1995]435号	(433)
附:交通银行储蓄卡标准	(434)
交通银行关于印发《加强信用卡风险防范工作的补充规定》的 通知 交银发[1995]484号	(438)
附:加强信用卡风险防范工作的补充规定	(438)

五、国际业务类

交通银行关于印发《关于加强进口信用证业务管理的暂行规定》的通知	
交银发[1995]331号	(440)
附:关于加强进口信用证业务管理的暂行规定	(440)
交通银行关于印发《关于加强外汇资金管理的暂行规定》的通知	
交银发[1995]374号	(444)
附:关于加强外汇资金管理的暂行规定	(444)
交通银行关于加强代客外汇买卖管理的通知	
交银发[1995]389号	(445)

六、财务会计类

交通银行关于印发《交通银行自筹基本建设管理办法》的通知	
交银发[1995]447号	(447)
附:交通银行自筹基本建设管理办法	(447)

国家开发银行部分

一、资金计划类

国家开发银行关于印发《国家开发银行贷款回收暂行办法》的通知	
开行资金[1995]11号	(459)
附:国家开发银行贷款回收暂行办法	(459)
国家开发银行关于国家开发银行调整各项贷款利率的通知	
开行综计[1995]134号	(463)
附:国家开发银行各项贷款利率调整表	(464)
国家开发银行办公厅关于印发《国家开发银行贷款项目调整概算 增加贷款评审确认的暂行办法》的通知	
办综计[1995]34号	(465)

附:国家开发银行贷款项目调整概算增加贷款评审确认的暂行办法	(465)
国家开发银行关于贷款利率及计息办法的通知	
开行综计[1995]196号	(468)

二、信贷管理类

国家开发银行关于印发《国家开发银行贷款项目管理暂行规定》	
的通知 开行政法[1995]157号	(471)
附:国家开发银行贷款项目管理暂行规定	(471)

中国进出口银行部分

一、信 贷 类

中国进出口银行关于印发《出口信贷项目经济效益测算主要指标》	
的通知 进出银项发[1995]第104号	(481)
附:出口信贷项目经济效益测算主要指标	(481)
中国进出口银行关于印发《中国进出口银行担保贷款有价单证管理	
办法》的通知 进出银财发[1995]第149号	(485)
附:中国进出口银行担保贷款有价单证管理办法	(485)
中国进出口银行关于印发《中国进出口银行出口买方信贷实施细则》	
的通知 进出银信发[1995]第180号	(487)
附:中国进出口银行出口买方信贷实施细则	(487)
中国进出口银行关于印发《中国进出口银行福费廷业务试行办法》	
及《中国进出口银行福费廷业务操作程序》的通知	
进出银信发[1995]第190号	(490)
附:一 中国进出口银行福费廷业务试行办法	(490)
二 中国进出口银行福费廷业务操作程序	(493)
中国进出口银行关于印发《中国进出口银行出口卖方信贷贷后	
管理暂行办法》的通知 进出银信发[1995]第217号	(497)
附:中国进出口银行出口卖方信贷贷后管理暂行办法	(498)

中国进出口银行关于印发《中国进出口银行境外短期外汇借款暂行管理办法》的通知	进出银计发[1995]第 263 号	(501)
附:中国进出口银行境外短期外汇借款暂行管理办法		(502)

二、会 计 类

中国进出口银行关于印发保险业务单独核算的通知		
进出银财发[1995]第 65 号		(504)
附:保险业务单独核算办法		(504)
中国进出口银行关于印发《中国进出口银行担保业务核算暂行办法》的通知	进出银财发[1995]第 261 号	(507)
附:中国进出口银行担保业务核算暂行办法		(507)

三、统 计 类

中国进出口银行关于印发《中国进出口银行业务统计制度》的通知		
进出银计发[1995]第 29 号		(510)
附:中国进出口银行业务统计制度		(510)

四、稽 核 类

中国进出口银行关于印发《中国进出口银行稽核工作暂行规定》的通知		
进出银财发[1995]第 252 号		(512)
附:中国进出口银行稽核工作暂行规定		(512)
中国进出口银行关于印发《中国进出口银行稽核工作试行程序》的通知		
进出银财发[1995]第 251 号		(516)
附:中国进出口银行稽核工作试行程序		(516)