

一九九五年

金融规章制度选编

上册

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

上册

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

(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 上册/中国人民银行办公厅等编. - 北京:中国金融出版社,1996.8

ISBN 7-5049-1612-9

I. —...

II. 中...

III. ①银行制度 - 中国 - 1995②金融政策 - 中国 - 1995

IV. F 832

中国版本图书馆 CIP 数据核字(96)第 07356 号

出版:中国金融出版社
发行:

社址:北京广安门外小红庙南街 3 号

邮编:100055

经销:新华书店

印刷:北京市朝阳区广益印刷厂

开本:850 毫米×1168 毫米 1/32

印张:16.375

字数:624 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:26.00 元

说 明

为了金融工作发展的需要,中国人民银行、各国有商业银行、政策性银行和中国人民保险公司合编了《1995 年金融规章制度选编》。

一、本《选编》所收内容包括 1995 年度全国人大及其常委会通过的金融法律法规、中国人民银行、中国工商银行、中国农业银行、中国银行、中国建设银行、中国人民保险公司、交通银行、国家开发银行、中国进出口银行、中国农业发展银行单独或与其他单位联合发的有关文件,以及转发国务院或其他单位的有关金融工作的文件。

二、本《选编》分为上、下两册。上册包括金融法律法规、中国人民银行、中国工商银行、中国农业银行三部分;下册包括中国银行、中国建设银行、中国人民保险公司、交通银行、国家开发银行、中国进出口银行、中国农业发展银行七部分。本《选编》分别由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、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负责选编,由中国人民银行办公厅档案处总纂。

三、本《选编》按出版的有关规定,对个别文件体例和文字做了一些技术处理,其余均按原文编排。在查阅本资料中,遇有同原文相比有删节之处,请以原文为准。

四、本《选编》为内部资料,请妥善保管,严防遗失。

编 者

一九九六年四月

1996/11/4/06

目 录

金融法律法规部分

中华人民共和国中国人民银行法 (1995年3月18日八届 全国人大第三次会议通过)	(3)
中华人民共和国商业银行法 (1995年5月10日八届全 国人大常委会第十三次会议通过)	(8)
中华人民共和国票据法 (1995年5月10日八届全国 人大常委会第十三次会议通过)	(19)
中华人民共和国担保法 (1995年6月30日八届全国人大常 委会第十四次会议通过)	(32)
中华人民共和国保险法 (1995年6月30日八届全国人大常 委会第十四次会议通过)	(44)
全国人民代表大会常务委员会关于惩治破坏金融秩序犯罪的决定 (1995年6月30日八届全国人大常委会第十四次会议通过)	(63)

中国人民银行部分

一、金融监管类

中国人民银行行长令 1995年第1号	(71)
附:设立境外中国产业投资基金管理办法	(71)
中国人民银行行长令 1995年第2号	(74)
附:国际收支统计申报办法	(75)

中国人民银行关于印发机动车辆保险条款的通知	
银发[1995]26号	(77)
附:一、机动车辆保险条款	(77)
二、机动车辆保险基本费率表	(82)
三、机动车辆保险附加盗抢险条款和费率	(83)
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	
银发[1995]87号	(83)
中国人民银行关于印发《非现场稽核监督暂行规定》的通知	
银发[1995]95号	(84)
附:非现场稽核监督暂行规定	(85)
中国人民银行关于印发机动车辆保险条款费率解释的通知	
银发[1995]144号	(88)
附:一、机动车辆保险条款解释	(88)
二、机动车辆保险费率解释	(105)
三、机动车辆保险附加盗抢险条款和费率解释	(107)
中国人民银行关于印发《中外合资投资银行类机构	
管理暂行办法》的通知 银发[1995]211号	(108)
附:中外合资投资银行类机构管理暂行办法	(108)
中国人民银行关于印发《商业银行自营住房贷款管	
理暂行规定》的通知 银发[1995]220号	(113)
附:商业银行自营住房贷款管理暂行规定	(114)
中国人民银行关于加强境外中资金融机构管理的通知	
银发[1995]232号	(117)
中国人民银行关于清理房地产信贷业务有关问题的通知	
银发[1995]241号	(119)

二、货币信贷类

中国人民银行关于贯彻信贷政策与加强环境保护工作有关	
问题的通知 银发[1995]24号	(121)
中国人民银行关于调整同业拆借利率的通知	
银发[1995]42号	(123)

中国人民银行关于对粮棉油优惠贷款停止实行利差补贴的通知 银发[1995]44号	(124)
中国人民银行、国家经贸委、财政部关于鼓励和支持 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 银发[1995]130号	(125)
中国人民银行关于印发《反假人民币奖励办法》(试行)的通知 银发[1995]141号	(126)
附:反假人民币奖励办法(试行)	(127)
中国人民银行关于下发《千户大型企业调查统计制度实施意见》的通知 银发[1995]151号	(129)
附:一、千户大型企业调查统计制度实施意见	(129)
中国人民银行关于加强金融机构备付金管理的通知 银发[1995]163号	(131)
中国人民银行关于加强粮棉油收购资金监管的通知 银发[1995]183号	(132)
中国人民银行、国家经济贸易委员会、国家工商行政管理局、国家税务总局关于进一步加强金银饰品零售市场管理的通知 银发[1995]219号	(134)
中国人民银行关于调整贷款利率后有关计息办法的通知 银发[1995]237号	(138)
中国人民银行、中国农业银行、中国农业发展银行关于加强粮棉油收购临时调剂贷款管理的通知 银发[1995]256号	(139)
中国人民银行关于印发《贷款证管理办法》的通知 银发[1995]322号	(141)
附:贷款证管理办法	(142)
中国人民银行关于印发《金融统计管理规定》的通知 银发[1995]323号	(147)
附:金融统计管理规定	(147)

三、会 计 类

中国人民银行关于开展清产核资工作的通知	
银发[1995]110号	(154)
附:一、中国人民银行清产核资工作方案	(155)
二、中国人民银行清产核资办法	(159)
中国人民银行关于印发《中国人民银行电子化专项资金	
管理办法》的通知 银发[1995]207号	(166)
附:中国人民银行电子化专项资金管理办法	(166)
中国人民银行转发财政部、外交部《关于临时出国人员费	
用开支标准和管理办法的规定》的通知 银发[1995]238号	(170)
附:财政部、外交部修订《关于临时出国人员费用开	
支标准和管理办法的规定》的通知	
财外字[1995]250号	(171)
附件:关于临时出国人员费用开支标准和管理办法的规定	(172)
中国人民银行关于颁发《中国人民银行会计年终决算实施	
办法》和《中国人民银行会计报表评比办法》的通知	
银发[1995]82号	(175)
附:一、中国人民银行会计年终决算实施办法	(175)
二、中国人民银行会计报表评比办法	(181)
中国人民银行、中国工商银行、中国农业银行、中国银行、	
中国人民建设银行、交通银行、中国人民保险公司关于	
印发《银行、人保系统养老保险统筹会计核算管理暂行	
办法》、《银行、人保系统养老保险统筹统计管理暂行	
规定》的通知 银发[1995]214号	(184)
附:一、银行、人保系统养老保险统筹会计核算管理	
暂行办法	(185)
二、养老保险统筹会计帐务处理	(200)
三、银行、人保系统养老保险统筹统计管理暂行规定	(205)

四、外 事 类

- 中国人民银行关于印发《中国人民银行因公临时出国(境)管理规定》的通知 银发[1995]294号 (208)
- 附:中国人民银行因公临时出国(境)管理规定 (209)

五、条 法 类

- 中国人民银行关于印发《中国人民银行“二五”普法考核验收标准》的通知 银发[1995]59号 (215)
- 附:中国人民银行“二五”普法考核验收标准 (216)
- 中国人民银行关于转发最高人民检察院、最高人民法院《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》的通知 银发[1995]174号 (217)
- 附:最高人民法院、最高人民法院关于印发《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》的通知 (218)

六、金融科技类

- 中国人民银行关于发布《点钞机》行业标准的通知 银发[1995]21号 (220)
- 附:中华人民共和国金融行业标准——点钞机 (221)

七、纪检监察类

中国人民银行、中国工商银行、中国农业银行、中国银行、 中国人民建设银行、中国人民保险公司、交通银行、 农业发展银行印发《关于对金融诈骗案涉及的金融工 作人员行政处分的暂行规定》的通知 银发[1995]43号	(237)
附:关于对金融诈骗案涉及的金融工作人员行政处分 的暂行规定	(238)
中国人民银行关于印发《关于对金融机构重大经济犯罪 案件负有领导责任人员行政处分的暂行规定》的通知 银发[1995]261号	(240)
附:关于对金融机构重大经济犯罪案件负有领导责任 人员行政处分的暂行规定	(240)

中国工商银行部分

一、综 合 类

中国工商银行关于印发《中国工商银行分行经营管理综合考核办法》的通知 工银发[1995]22号	(245)
附:一、中国工商银行分行经营管理综合考核办法	(245)
二、关于《中国工商银行分行经营管理综合考核办法》的说明	(247)

二、财务会计类

中国工商银行关于印发《中国工商银行清产核资验收标准》的通知	
工银发〔1995〕164号	(253)
附:中国工商银行清产核资验收标准	(254)
中国工商银行办公室关于印发《中国工商银行凭证式国库券柜面	
买卖实施办法》的通知 工银办〔1995〕19号	(257)
附:中国工商银行凭证式国库券柜面买卖实施办法	(257)
中国工商银行关于印发《中国工商银行牡丹信用卡章程》以及《牡丹卡业务	
管理规定和操作规则部分条文修改意见》的通知	
工银发〔1995〕171号	(259)
附:一、中国工商银行牡丹信用卡章程	(260)
二、牡丹卡业务管理规定和操作规则部分条文修改意见	(262)
三、领用牡丹卡协议	(264)
中国工商银行关于印发《中国工商银行牡丹智能卡章程》及《牡丹智能卡业务管	
理规定和操作规则》的通知 工银发〔1995〕174号	(268)
附:一、中国工商银行牡丹智能卡章程	(269)
二、牡丹智能卡业务管理规定和操作规则	(272)
中国工商银行财会部、信用卡部关于印发《牡丹联名卡业务管理暂行办法》	
的通知 工银会〔1995〕6号	(298)
附:牡丹联名卡业务管理暂行办法	(299)

三、储 蓄 类

中国工商银行关于印发《中国工商银行个人定期储蓄存款存单小额抵押	
贷款实施细则》的通知 工银发〔1995〕82号	(303)
附:中国工商银行个人定期储蓄存款存单小额抵押贷款实施细则	(303)
中国工商银行、中国农业银行、中国银行、中国人民建设银行、交通银行	

关于办理跨系统储蓄存款异地托收业务的通知 工银发[1995]151号	(310)
中国工商银行储蓄部关于颁发《外币储蓄存款异地托收办法》的通知	
工银储[1995]26号	(312)
附:外币储蓄存款异地托收办法	(313)
中国工商银行储蓄部关于下发《大额储蓄存取款业务管理暂行办法》的通知	
工银储[1995]33号	(314)
附:大额储蓄存取款业务管理暂行办法	(315)

四、信贷业务类

中国工商银行印发《中国工商银行关于支持深化国有企业改革的若干意见》的通知 工银发[1995]15号	(317)
附:中国工商银行关于支持深化国有企业改革的若干意见	(317)
中国工商银行关于进一步加强科技开发贷款管理的通知	
工银发[1995]29号	(319)
中国工商银行关于加强对人民币保函业务管理的通知	
工银发[1995]55号	(320)
中国工商银行关于改进固定资产贷款利息计收办法的通知	
工银发[1995]106号	(321)
中国工商银行技改部关于下发《中国工商银行固定资产贷款风险管理实施细则》(试行)的通知 工银技[1995]7号	(323)
附:中国工商银行固定资产贷款风险管理实施细则(试行)	(323)
中国工商银行技改部关于加强一般技术改造贷款管理的暂行规定	
工银技[1995]44号	(328)
中国工商银行转发中国人民银行《关于清理房地产信贷业务有关问题的通知》的通知 工银发[1995]137号	(330)
中国工商银行办公室转发中国人民银行《关于印发〈商业银行自营住房贷款管理暂行规定〉的通知》的通知 工银办[1995]172号	(332)

五、国际业务类

- 中国工商银行印发《关于外汇信贷审批权限和程序的暂行规定》的通知
工银发[1995]96号 (334)
附:关于外汇信贷审批权限和程序的暂行规定 (334)
- 中国工商银行办公室关于印发《中国工商银行外汇业务考核办法(试行)》
的通知 工银办[1995]169号 (337)
附:中国工商银行外汇业务考核办法(试行) (337)
- 中国工商银行国际业务部关于开立远期信用证业务的规定
工银国[1995]14号 (345)
- 中国工商银行国际业务部关于增设外汇储备存款和贷款专户的通知
工银国[1995]124号 (347)

六、稽核类

- 中国工商银行关于印发《中国工商银行贷后稽核暂行办法》的通知
工银发[1995]120号 (349)
附:中国工商银行贷后稽核暂行办法 (349)

中国农业银行部分

一、综合类

- 中国农业银行关于印发《中国农业银行关于大力拓展商业银行新业务
的意见》的通知 农银发[1995]153号 (355)

附:中国农业银行关于大力拓展商业银行新业务的意见	(355)
中国农业银行关于印发《中国农业银行个人定期储蓄存款存单小额 抵押贷款实施细则》的通知 农银发[1995]319号	(359)
附:中国农业银行个人定期储蓄存款存单小额抵押贷款实施细则	(360)
中国农业银行关于印发《中国农业银行经济纠纷处理办法(试行)》 的通知 农银发[1995]312号	(374)
附:中国农业银行经济纠纷处理办法(试行)	(374)
中国农业银行关于印发《中国农业银行内部经济纠纷裁决办法(试行)》 的通知 农银发[1995]323号	(376)
附:中国农业银行内部经济纠纷裁决办法(试行)	(377)

二、资金计划类

中国农业银行关于下达《中国农业银行试点行资产负债比例管理试 行办法》的通知 农银发[1995]102号	(380)
附:中国农业银行试点行资产负债比例管理试行办法	(381)
中国农业银行关于下达《中国农业银行资金调度调剂暂行办法》的 通知 农银发[1995]123号	(386)
附:中国农业银行资金调度调剂暂行办法	(386)

三、财务会计类

中国农业银行关于印发《中国农业银行经营目标责任制考核办法》 的通知 农银发[1995]17号	(397)
附:中国农业银行经营目标责任制考核办法	(397)
中国农业银行关于印发《中国农业银行全国联行往来机构管理暂行 办法》的通知 农银发[1995]60号	(403)
附:中国农业银行全国联行往来机构管理暂行办法	(404)
中国农业银行关于印发《中国农业银行出纳柜员制管理办法》的通知 农银发[1995]139号	(411)

附:中国农业银行出纳柜员制管理办法	(411)
中国农业银行关于统一中国农业银行呆帐贷款核销申报内容及审批 程序的通知 农银发[1995]140号	(413)
中国农业银行关于印发《中国农业银行会计人员定额补贴管理办法》 的通知 农银发[1995]301号	(417)
附:中国农业银行会计人员定额补贴管理办法	(417)

四、农业信贷类

中国农业银行关于印发《中国农业银行乡镇企业东西合作项目贷款 管理若干规定(试行)》的通知 农银发[1995]118号	(420)
附:中国农业银行乡镇企业东西合作项目贷款管理若干规定(试行)	(420)
中国农业银行关于加强专项贷款管理的通知 农银发[1995]311号	(423)
中国农业银行关于印发《中国农业银行扶持粮棉大县发展经济贷款 管理办法》和《中国农业银行建设高产优质高效农业示范区贷款管理办法》 的通知 农银发[1995]317号	(427)
附:一、中国农业银行扶持粮棉大县发展经济贷款管理办法	(427)
二、中国农业银行建设高产优质高效农业示范区贷款管理办法	(431)
中国农业银行关于加强代理农业发展银行业务工作的意见 农银发[1995]73号	(435)

五、信用合作类

中国农业银行关于印发《农村信用社经营目标责任制示范办法》的通知 农银发[1995]82号	(439)
附:农村信用社经营目标责任制示范办法	(439)
中国农业银行关于印发《农村信用合作社稽核处罚暂行规定》的通知 农银发[1995]260号	(443)
附:农村信用合作社稽核处罚暂行规定	(444)
中国农业银行关于印发《农村信用合作社等级管理试行办法》的通知	

农银发[1995]258号	(448)
附:农村信用合作社等级管理试办法	(448)

六、资金组织类

中国农业银行关于下发《中国农业银行关于存款管理的意见》的通知	
农银发[1995]204号	(457)
附:中国农业银行关于存款管理的意见	(457)
中国农业银行关于下发《储蓄事后监督管理办法》的通知	
农银发[1995]272号	(461)
附:储蓄事后监督管理办法	(462)
中国农业银行关于积极开展金穗卡代收代付业务的通知	
农银发[1995]286号	(467)

七、国际业务类

中国农业银行关于印发《关于对外有权签字人员授权的暂行规定》的通知	
农银发[1995]79号	(470)
附:关于对外有权签字人员授权的暂行规定	(470)
中国农业银行关于下发《中国农业银行远期信用证业务管理暂行规定》	
的通知 农银发[1995]195号	(474)
附:中国农业银行远期信用证业务管理暂行规定	(475)
中国农业银行关于印发《中国农业银行短期外债管理试办法》的通知	
农银发[1995]211号	(481)
附:中国农业银行短期外债管理试办法	(481)
中国农业银行转发国家外汇管理局《关于下发〈关于严格进口售付汇及核销管理的暂行规定〉的通知》的通知	
农银发[1995]332号	(483)
附:国家外汇管理局关于下发《关于严格进口售付汇及核销管理的暂行规定》的通知	
汇国函[1995]195号	(484)
中国农业银行关于转发外经贸部《关于印发〈关于使用外国政府贷款	

管理办法(试行))的通知》的通知 农银发[1995]207号	(486)
附:对外贸易经济合作部关于印发《关于使用外国政府贷款 管理办法(试行))的通知 外经贸贷发[1995]305号	(487)

八、稽核审计类

中国农业银行关于印发《中国农业银行稽核证使用管理办法》的通知 农银发[1995]34号	(493)
附:中国农业银行稽核证使用管理办法	(493)
中国农业银行关于印发《中国农业银行行长任期经营管理责任稽核 暂行办法》的通知 农银发[1995]149号	(494)
附:中国农业银行行长任期经营管理责任稽核暂行办法	(495)
中国农业银行关于印发《中国农业银行稽核处罚暂行规定》(试行)的通知 农银发[1995]166号	(497)
附:中国农业银行稽核处罚暂行规定(试行)	(498)