

中国建设银行 规章制度选编 综合卷

1995 年

中国建设银行 编

中国金融出版社

中国建设银行 规章制度选编

综 合 卷
(1995 年)

中国建设银行 编
(内部文件 注意保密)

中国金融出版社

责任编辑:赵燕红 左焕宏

封面设计:孔维云

责任校对:潘洁

图书在版编目(CIP)数据

中国建设银行规章制度选编 1995:综合卷/中国建设银行编. —
北京:中国金融出版社,1996.4

ISBN 7-5049-1584-X

I. 中...

II. 中...

III. 建设银行, 中国—规章制度—1995—汇编

N. F832.2

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: 外文印刷厂

开本: 787 毫米 X 1092 毫米 1/32

印张: 27

字数: 590 千字

版次: 1996年5月第1版

印次: 1997年6月第2次印刷

印数: 15081—16230册

定价: 28元

编者说明

一、《中国建设银行规章制度选编》(1995年)是《固定资产投资管理法规选编》的续集,后者自1978年以来已先后出版了16集,本选编为第17集。近年来,随着金融体制改革的深入进行和建设银行向国有商业银行的过渡,建设银行的业务经营范围不断开拓和发展,本书原名“固定资产投资管理”已不能反映建设银行经营管理的全貌,因此从本集起,将原书名正式更名为《中国建设银行规章制度选编》。

二、本集《中国建设银行规章制度选编》(1995年)仍分为两卷出版发行,即《综合卷》和《财务与会计卷》。

三、本卷为《综合卷》,编入的文件主要是全国人大、国务院、国家计委、财政部、中国人民银行总行、中国建设银行总行等有关部门1995年制定的有关银行经营管理方面的法律、法规和规章。

四、本卷编入的文件分为十类:(一)综合类;(二)金融管理类;(三)涉外业务管理类;(四)国有资产管理类;(五)证券管理类;(六)税收类;(七)清产核资类;(八)统计、审计类;(九)人事管理类;(十)其他类。

五、本书编入的文件中部分是内部文件,请注意妥善保管。编入的文件今后如有修改或新的规定,应按修改后的文件或新的规定执行。

1996年1月

目 录

综 合 类

中华人民共和国中国人民银行法

1995年3月18日第八届全国人民代表大会第三次会议通过,中华人民共和国主席令第四十六号公布施行…… (1)

中华人民共和国商业银行法

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四十七号公布施行…………… (10)

中华人民共和国票据法

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四十九号公布施行…………… (28)

中华人民共和国担保法

1995年6月30日第八届全国人民代表大会第十四次会议通过,中华人民共和国主席令第五十号公布施行…… (48)

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日第八届全国人民代表大会常务委员会第十四次会议通过,中华人民共和国主席令第五十二号公布

施行	(66)
国务院办公厅关于地方政府不得对外举债和进行信用评级的通知	
国办发〔1995〕第 4 号	(73)
国务院关于《制止牟取暴利的暂行规定》的批复	
国函〔1995〕第 1 号	(74)
国务院办公厅转发国家经贸委关于深化企业改革搞好国有大中型企业意见的通知	
国办发〔1995〕第 16 号	(78)
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〕第 43 号	(84)
建设银行关于转发国家经贸委关于做好 18 试点城市技术改造工作的实施意见的通知	
建总函字〔1995〕第 152 号	(87)
国家经济贸易委员会印发《关于做好 18 试点城市技术改造工作的实施意见》的通知	
国经贸改〔1995〕第 152 号	(88)
国务院关于原有有限责任公司和股份有限公司依照《中华人民共和国公司法》进行规范的通知	
国发〔1995〕第 17 号	(93)
建设银行关于进一步提高金融服务质量密切银企合作关系的通知	
建总发字〔1995〕第 111 号	(96)

建设银行关于转发《长江三峡工程库区移民计划及经费管理暂行办法》的通知	
建总函字〔1995〕第 301 号	(99)
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〕第 261 号	(110)

金融管理类

一、金融机构管理

中国人民银行关于加强商业银行管理若干问题的意见	
银管〔1995〕第 5 号	(113)
中国人民银行关于禁止金融机构随意开展境外衍生工具交易业务的通知	
银发〔1995〕第 81 号	(119)
建设银行关于印发《建设银行关于贯彻落实国务院国发〔1995〕11 号文件的几点具体意见》的通知	
建总发字〔1995〕第 75 号	(120)
中国人民银行关于转发《国务院批转中国人民银行关于中国工商银行等四家银行与所属信托投资公司脱钩意见的通知》的通知	
银发〔1995〕第 188 号	(126)
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〕第 232 号.....	(128)
建设银行关于转发中国人民银行银发(1995)308 号银复 (1995)390 号文件的通知	
建总函字〔1995〕第 495 号.....	(131)
中国人民银行关于中国工商银行等四家银行与所属信托投资 公司脱钩工作有关问题的通知	
银发〔1995〕第 308 号.....	(131)
中国人民银行关于中国人民建设银行与所属信托投资公司脱 钩方案的补充批复	
银发〔1995〕第 390 号.....	(133)
建设银行关于转发《关于中国工商银行等四家银行与所属信 托投资公司脱钩中加强国有资产管理的紧急通知》的通知	
建总函字〔1995〕第 498 号.....	(134)
国家国有资产管理局中国人民银行关于中国工商银行等四家 银行与所属信托投资公司脱钩中加强国有资产管理的紧急 通知	
国资产发〔1995〕第 118 号.....	(134)

二、建设银行内部管理

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	(138)
建设银行关于采用建设银行电子邮件系统传输止付名单有关 问题的通知	
建总函字〔1995〕第 216 号.....	(143)

三、信贷资金管理

建设银行关于城市行集中在人民银行开户的通知

建总函字〔1995〕第 118 号…………… (147)

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〕第 163 号…………… (148)

建设银行关于重新核定各行备付率和加强备付金管理的通知

建总函字〔1995〕第 242 号…………… (150)

建设银行关于转发《关于加强白银地质勘探资金管理的通知》
的通知

建总函字〔1995〕第 360 号…………… (151)

中国人民银行中国有色金属工业总公司关于加强白银地质勘
探资金管理的通知

中色计字〔1995〕第 478 号…………… (152)

建设银行关于对帐外经营情况进行全面清查的通知

建总函字〔1995〕第 422 号…………… (158)

中国人民银行关于要求商业银行对帐外经营问题进行专项检
查的通知

银发〔1995〕第 266 号…………… (160)

建设银行关于转发人民银行进一步规范和发展再贴现业务的
通知

建总函字〔1995〕第 524 号…………… (162)

中国人民银行关于进一步规范和发展再贴现业务的通知

银发〔1995〕第 304 号…………… (163)

四、贷款管理

建设银行关于印发《中国人民建设银行贷款风险监督试点办法》的通知

建总发字〔1995〕第 2 号…………… (168)

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…………… (175)

中国人民银行关于加强城市信用社和信托投资公司贷款管理的通知

银发〔1995〕第 131 号…………… (181)

建设银行关于全面开展贷款资产清理活动的通知

建总发字〔1995〕第 60 号…………… (183)

建设银行关于转发鼓励和支持 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

建总函字〔1995〕第 188 号…………… (186)

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〕第 130 号…………… (188)

建设银行关于转发人民银行《关于印发〈贷款通则〉(试行)的通知》的通知

建总函字〔1995〕第 268 号…………… (190)

建设银行关于《中华人民共和国担保法》实施后有关贷款保证

问题的通知

- 建总函字[1995]第 272 号…………… (210)
- 建设银行关于转发《国务院批转国家计委、财政部、国家经贸委关于将部分企业“拨改贷”资金本息余额转为国家资本金意见的通知》的通知
- 建总函字[1995]第 323 号…………… (212)
- 国务院批转国家计委、财政部、国家经贸委关于将部分企业“拨改贷”资金本息余额转为国家资本金意见的通知
- 国发[1995]第 20 号…………… (213)
- 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…………… (216)
- 建设银行关于印发《贷款资产清理活动考核评比办法》的通知
- 建总函字[1995]第 352 号…………… (224)
- 中国人民建设银行、冶金部黄金管理局关于代理发放 1995 年黄金地质勘探资金委托贷款若干问题的联合通知
- 建总函字[1995]第 353 号…………… (227)
- 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…………… (232)
- 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…………… (243)
- 建设银行关于转发国家计委、财政部《关于部分企业“拨改贷”资金本息余额转为国家资本金实施办法的通知》的通知
- 建总函字[1995]第 439 号…………… (263)

国家计委、财政部印发《关于将部分企业“拨改贷”资金本息余额转为国家资本金的实施办法》的通知

计投资〔1995〕第 387 号…………… (264)

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…………… (269)

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…………… (283)

建设银行关于下放部分固定资产项目贷款审批权限的通知

建总发字〔1995〕第 154 号…………… (299)

建设银行关于转发人民银行《关于印发〈贷款证管理办法〉的
通知》的通知

建总函字〔1995〕第 554 号…………… (301)

中国人民银行关于印发《贷款证管理办法》的通知

银发〔1995〕第 322 号…………… (302)

建设银行关于转发国家计委改变煤代油基建贷款计息办法的
通知

建总函字〔1995〕第 557 号…………… (310)

国家计委关于改变煤代油基建贷款计息办法的通知

计代油〔1995〕第 2240 号…………… (311)

五、利率管理

建设银行关于转发人民银行《关于调整人民银行再贷款和固
定资产贷款利率的通知》的通知

建总函字〔1995〕第 1 号	(312)
中国人民银行关于调整人民银行再贷款和固定资产贷款利率 的通知	
银传〔1994〕第 121 号	(313)
建设银行关于转发人民银行《关于调整同业拆借利率的通知》 的通知	
建总函字〔1995〕第 95 号	(315)
中国人民银行关于调整同业拆借利率的通知	
银发〔1995〕第 42 号	(316)
建设银行关于转发国家计委关于调整以煤代油专项资金基建 “拨改贷”资金和贷款利率的通知	
建总函字〔1995〕第 110 号	(317)
国家计委关于调整以煤代油专项资金基建“拨改贷”资金和贷 款利率的通知	
计代油〔1995〕第 308 号	(317)
中国人民银行关于调整各项贷款利率的通知	
银传〔1995〕第 49 号	(319)
建设银行关于转发国家开发银行《关于国家开发银行调整各 项贷款利率的通知》的通知	
建总函字〔1995〕第 237 号	(321)
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	
开行统计〔1995〕第 134 号	(322)
建设银行关于调整房地产信贷部二级准备金利率的通知	
建总函字〔1995〕第 255 号	(323)
建设银行关于转发人民银行《关于调整贷款利率后有关计息 办法的通知》的通知	

建总函字〔1995〕第 324 号.....	(325)
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〕第 237 号.....	(326)
建设银行关于转发《国家开发银行关于贷款利率及计息办法的通知》的通知	
建总函字〔1995〕第 350 号.....	(327)
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〕第 196 号.....	(328)

六、结算业务管理

建设银行关于开办“开帐与结算计划”清算银行业务及印发《中国人民建设银行“开帐与结算计划”清算银行业务管理办法(暂行)》的通知	
建总发字〔1995〕第 161 号.....	(332)

七、房改金融

中国人民银行、国务院房改领导小组、财政部关于颁布《政策性住房信贷业务管理暂行规定》的通知	
银发(1994)第 313 号.....	(364)
国务院办公厅关于转发国务院住房制度改革领导小组国家安居工程实施方案的通知	
国办发〔1995〕第 6 号.....	(369)
建设部、国家科委关于小康住宅项目使用政策性住房信贷的通知	

建科〔1995〕第 119 号.....	(373)
建设银行关于转发建设部、中国人民银行《关于加强与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	
建总函字〔1995〕第 120 号.....	(376)
国务院关于严格控制高档房地产开发项目的通知	
国发〔1995〕第 13 号	(379)
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〕第 220 号.....	(382)
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〕第 241 号.....	(387)
建设银行关于贯彻人民银行对房地产金融业务有关文件精神的通知	
建总发字〔1995〕第 150 号.....	(390)
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.....	(394)
建设银行关于做好房地产信贷部自营性住房信贷业务分帐并表工作的紧急通知	
建总函字〔1995〕第 531 号.....	(401)
中国人民银行关于核实银行房地产信贷部自营性房地产贷款业务有关问题的通知	
银传〔1995〕第 104 号.....	(404)

八、中介业务管理

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…………… (405)

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…………… (410)

建设银行关于印发《中国人民建设银行企业信用等级评定管理暂行办法》的通知

建总发字〔1995〕第 116 号…………… (422)

建设银行关于代理中央预算内基本建设经营性基金有关问题的通知

建总函字〔1995〕第 339 号…………… (429)

财政部关于中央预算内基本建设经营性基金管理有关问题的通知

财基字〔1995〕第 66 号…………… (432)

建设银行关于转发人民银行《关于撤销商业银行同业拆借中介机构的通知》

建总传字〔1995〕第 84 号…………… (435)

九、储蓄管理

建设银行关于将外币储蓄业务归口筹资部门管理的通知

建总函字〔1995〕第 10 号…………… (438)

建设银行关于将房地产信贷部存款纳入全行存款考核的通知 建总函字〔1995〕第 211 号.....	(440)
建设银行关于印发《中国人民建设银行 1995—1997 年筹资业务发展规划》的通知 建总发字〔1995〕第 121 号.....	(442)
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.....	(445)
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.....	(449)
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〕第 151 号.....	(459)
建设银行关于在储蓄柜台推广限时服务的通知 建总发字〔1995〕第 152 号.....	(462)
建设银行关于印发《中国人民建设银行外币储蓄会计制度》的通知 建总发字〔1995〕第 162 号.....	(464)

十、信用卡管理

建设银行关于由信用卡部门归口管理外币卡收单业务的通知 建总函字〔1995〕第 51 号	(497)
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	