



新 编

金 融 法 小全书

LAWS AND REGULATIONS
ON FINANCE

12



法律出版社
LAW PRESS · CHINA



新 编

金 融 法

小全书

LAWS AND REGULATIONS
ON FINANCE

12

法律出版社法规中心 编



法律出版社
LAW PRESS • CHINA

图书在版编目(CIP)数据

新编金融法小全书 / 法律出版社法规中心编. -- 6
版. -- 北京: 法律出版社, 2018
(新编法律小全书系列)
ISBN 978 - 7 - 5197 - 1422 - 2

I. ①新… II. ①法… III. ①金融法—汇编—中国
IV. ①D922.280.9

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2017)第 230332 号

新编金融法小全书

XINBIAN JINRONGFA XIAOQUANSHU

法律出版社法规中心 编

责任编辑 麦 锐

装帧设计 李 瞻

出版 法律出版社

总发行 中国法律图书有限公司

经销 新华书店

印刷 三河市龙大印装有限公司

责任印制 吕亚莉

编辑统筹 法规出版分社

开本 A5

印张 30.125

字数 1365 千

版本 2018 年 1 月第 6 版

印次 2018 年 1 月第 1 次印刷

法律出版社/北京市丰台区莲花池西里 7 号(100073)

网址/ www.lawpress.com.cn

投稿邮箱/ info@lawpress.com.cn

举报维权邮箱/ jbwq@lawpress.com.cn

销售热线/010-63939792

咨询电话/010-63939796

中国法律图书有限公司/北京市丰台区莲花池西里 7 号(100073)

全国各地中法图分、子公司销售电话:

统一销售客服/400-660-6393

第一法律书店/010-63939781/9782 西安分公司/029-85330678 重庆分公司/023-67453036

上海分公司/021-62071639/1636 深圳分公司/0755-83072995

书号: ISBN 978 - 7 - 5197 - 1422 - 2

定价: 84.00 元

(如有缺页或倒装, 中国法律图书有限公司负责退换)。



修订说明

“新编法律小全书系列”丛书自出版以来,得到了社会各界人士的认可与好评,本次修订,我们对丛书内容进行全面梳理,增补了2016年1月至2017年10月期间公布的法律、法规、司法解释及部门规章,同时删除了所有失效、废止法规。本丛书继续突出以下特点:

1. 突出热点。丛书根据法律适用的重点、热点和难点,按照文件类别共分为20个分册,其内容涵盖了婚姻家庭、民事、物权、合同、侵权赔偿、征地拆迁、公司、金融、土地、房地产、建筑、道路交通、劳动、社会保障和刑事等诸多法律部门。

2. 全面收录。丛书全面收录了相关领域的各类规范性法律文件,包括全国人大及其常委会公布的法律、有关法律问题的决定,国务院发布的行政法规、法规性文件,最高人民法院和最高人民检察院公布的司法解释、司法业务文件,国务院各部委公布的部门规章等。

3. 方便实用。丛书秉承“法律小全书”一贯的编辑宗旨,竭力为读者提供更多、更方便的实用信息,包括:(1)常用的文书范本、典型案例和流程图表;(2)主体法律附加条文主旨;(3)部分分册增加收录更具指导意义的地方审判政策。

4. 动态增补。为了适应法律的不断发展,本丛书还为读者提供免费法规资讯增补服务(详见增补登记表),并且请读者提出对本丛书的意见和建议。

希望本丛书能够为您的工作生活提供有益的帮助,本书不足之处,欢迎读者指正。

法律出版社法规中心
2018年1月



总 目 录

一、银行业监管

① 综合规定	1
② 市场准入、行政许可	33
③ 执法检查	50
④ 违法处罚	67
⑤ 行政复议	90

二、中央银行

① 综合规定	105
② 货币管理	114
③ 国库、金银管理	136
④ 反洗钱、反恐怖融资	157
⑤ 征信管理	191
⑥ 银行间市场管理	209
⑦ 外汇管理	239

三、商业银行

① 综合规定	314
--------	-----

② 风险管理	349
③ 机构治理	488
④ 信息披露	540
⑤ 存款业务	549
⑥ 银行卡与电子银行业务	568
⑦ 人民币结算账户业务	613
⑧ 信贷业务	648
⑨ 支付结算业务	707
⑩ 理财、衍生品交易业务	774
⑪ 其他业务	803
⑫ 外资银行	806
⑬ 农村中小金融机构	826

四、其他机构

① 信托公司	839
② 金融资产管理公司	864
③ 其他非银行金融机构	889
④ 与金融相关的非金融机构	914



常用法规简目

一、银行业监管

中华人民共和国银行业监督管理法 (2006.10.31 修正)	(1)
中国人民银行行政许可实施办法(2004. 9.13)	(37)
金融机构撤销条例(2001.11.23)	(72)

二、中央银行

中华人民共和国中国人民银行法(2003. 12.27 修正)	(105)
现金管理暂行条例(2011.1.8 修订)	(116)
中华人民共和国金银管理条例(2011. 1.8 修订)	(147)
中华人民共和国反洗钱法(2006.10. 31)	(157)
征信业管理条例(2013.1.21)	(191)
同业拆借管理办法(2007.7.3)	(209)
中华人民共和国外汇管理条例(2008. 8.5 修订)	(239)

三、商业银行

中华人民共和国商业银行法(2015.8.	
----------------------	--

29 修正)	(314)
商业银行公司治理指引(2013.7.19)	(521)
商业银行信息披露办法(2007.7.3)	(540)
储蓄管理条例(2011.1.8 修订)	(549)
人民币银行结算账户管理办法(2003. 4.10)	(613)
支付结算办法(1997.9.19)	(721)
商业银行理财产品销售管理办法(2011. 8.28)	(780)
商业银行保理业务管理暂行办法(2014. 4.10)	(803)
中华人民共和国外资银行管理条例 (2014.11.27 修订)	(806)

四、其他机构

中华人民共和国信托法(2001.4.28)	(839)
金融资产管理公司条例(2000.11.10)	(864)
金融租赁公司管理办法(2014.3.13)	(896)
融资担保公司监督管理条例(2017.8. 2)	(916)
非银行支付机构网络支付业务管理办 法(2015.12.28)	(930)
银行卡清算机构管理办法(2016.6.6)	(937)

目 录

一、银行业监管

1. 综合规定

中华人民共和国银行业监督管理法 (2006.10.31 修正)	(1)
金融统计管理规定(2002.11.1)	(6)
银行业监管统计管理暂行办法(2004. 9.15)	(11)
金融企业国有资产转让管理办法(2009. 3.17)	(14)
金融企业准备金计提管理办法(2012. 3.30)	(21)
银行业消费者权益保护工作指引(2013. 8.30)	(24)
中国人民银行等关于促进互联网金融健 康发展的指导意见(2015.7.14)	(27)
中国银行业监督管理委员会办公厅关 于做好银行业金融机构债权人委员 会有关工作的通知(2016.7.6)	(31)

2. 市场准入、行政许可

金融业企业划型标准规定(2015.9.28)	(33)
金融许可证管理办法(2007.7.3 修正)	(35)
中国人民银行行政许可实施办法(2004. 9.13)	(37)
中国银行业监督管理委员会行政许可 实施程序规定(2006.1.12)	(43)
中国银行业监督管理委员会关于调整 银行市场准入管理方式和程序的决 定(2003.5.29)	(46)
中国银行业监督管理委员会关于鼓励 和引导民间资本进入银行业的实 施意见(2012.5.26)	(47)

3. 执法检查

中国人民银行执法检查程序规定(2010. 4.14)	(50)
中国银监会现场检查暂行办法(2015. 12.10)	(52)
中国银监会非现场监管暂行办法(2016. 2.6)	(57)

4. 违法处罚

金融违法行为处罚办法(1999.2.22)	(67)
金融机构撤销条例(2001.11.23)	(72)
非法金融机构和非法金融业务活动取 缔办法(2011.1.8 修订)	(75)
中国人民银行行政处罚程序规定(2001. 2.1)	(77)
中国银监会行政处罚办法(2015.7.9)	(81)

5. 行政复议

中国人民银行行政复议办法(2001.2.1)	(90)
中国银行业监督管理委员会行政复 议办法(2004.12.28)	(96)
国家外汇管理局行政复议程序(2002. 8.16)	(101)

二、中央银行

1. 综合规定

中华人民共和国中国人民银行法(2003. 12.27 修正)	(105)
中国人民银行金融消费者权益保护实 施办法(2016.12.14)	(109)

2. 货币管理

中国人民银行货币政策委员会条例(1997. 4.15)	(114)
现金管理暂行条例(2011.1.8 修订)	(116)
现金管理暂行条例实施细则(1988.9. 23)	(118)

中华人民共和国人民币管理条例(2014.

7.29 修订) (121)

中国人民银行紧急贷款管理暂行办法

(1999.12.3) (124)

银行业金融机构存取现金业务管理办

法(2012.12.24) (126)

中国人民银行支农再贷款管理办法

(2015.12.30) (129)

经营、装帧流通人民币管理办法(2016.

5.19 修正) (132)

人民币利率管理规定(1999.3.2) (133)

3. 国库、金银管理

中华人民共和国国家金库条例(1985.

7.27) (136)

中华人民共和国国库券条例(2011.1.8

修订) (138)

商业银行、信用社代理国库业务管理办

法(2001.1.9) (138)

国库监督管理基本规定(2012.1.21) (144)

中华人民共和国金银管理条例(2011.

1.8 修订) (147)

中华人民共和国金银管理条例施行细

则(1983.12.28) (150)

黄金及黄金制品进出口管理办法(2015.

3.4) (153)

4. 反洗钱、反恐怖融资

中华人民共和国反洗钱法(2006.10.

31) (157)

金融机构反洗钱规定(2006.11.14) (161)

金融机构反洗钱监督管理办法(试行)

(2014.11.15) (164)

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(2007.

6.21) (168)

金融机构大额交易和可疑交易报告管

理办法(2016.12.28) (173)

银行卡组织和资金清算中心反洗钱和

反恐怖融资指引(2009.4.1) (180)

支付机构反洗钱和反恐怖融资管理办

法(2012.3.5) (182)

涉及恐怖活动资产冻结管理办法(2014.

1.10) (189)

5. 征信管理

征信业管理条例(2013.1.21) (191)

征信机构管理办法(2013.11.15) (196)

企业征信机构备案管理办法(2016.10.

14) (200)

个人信用信息基础数据库管理暂行办

法(2005.8.18) (202)

中国人民银行信用评级管理指导意见

(2015.5.29 修正) (205)

6. 银行间市场管理

同业拆借管理办法(2007.7.3) (209)

证券公司进入银行间同业市场管理规

定(1999.10.13) (214)

基金管理公司进入银行间同业市场管

理规定(1999.10.13) (216)

财务公司进入全国银行间同业拆借市

场和债券市场管理规定(2000.6.19)

..... (217)

银行业金融机构进入全国银行间同业

拆借市场审核规则(2005.1.21) (218)

全国银行间债券市场债券交易管理办

法(2000.4.30) (220)

全国银行间债券市场债券买断式回购

业务管理规定(2004.4.12) (223)

全国银行间债券市场金融债券发行管

理办法(2005.4.27) (224)

远期利率协议业务管理规定(2007.9.

29) (227)

银行间债券市场非金融企业债务融资

工具管理办法(2008.4.9) (229)

银行间债券市场债券登记托管结算管

理办法(2009.3.26) (230)

全国银行间债券市场金融债券发行管

理操作规程(2009.3.25) (234)

中国人民银行等关于规范金融机构同

业业务的通知(2014.4.24) (236)

中国银行业监督管理委员会办公厅关

于规范商业银行同业业务治理的通

知(2014.5.8) (238)

7. 外汇管理

(1) 综合规定

中华人民共和国外汇管理条例(2008.

8.5 修订)	(239)
非银行金融机构外汇业务范围界定(1996. 5. 16)	(244)
离岸银行业务管理办法(1997. 10. 23)	(246)
结汇、售汇及付汇管理规定(1996. 6. 20)	(249)
银行办理结售汇业务管理办法(2014. 6. 22)	(254)
银行办理结售汇业务管理办法实施细则(2014. 12. 25)	(256)
银行间外汇市场管理暂行规定(1996. 11. 29)	(263)
银行间外汇市场做市商指引(2013. 4. 12)	(265)
海关特殊监管区域外汇管理办法(2013. 4. 23)	(268)
个人外汇管理办法(2006. 12. 25)	(268)
个人外汇管理办法实施细则(2007. 1. 5)	(271)
个人财产对外转移售付汇管理暂行办法(2004. 11. 8)	(275)
国家外汇管理局关于进一步完善个人结售汇业务管理的通知(2009. 11. 19)	(277)
国家外汇管理局关于进一步完善个人外汇管理有关问题的通知(2015. 12. 25)	(278)
国家外汇管理局关于进一步促进贸易投资便利化完善真实性审核的通知(2016. 4. 26)	(279)
(2) 账户、现钞管理	
境内外汇帐户管理规定(1997. 10. 7)	(280)
境内外汇帐户管理规定(2015. 6. 5 修正)	(285)
银行调运外币现钞进出境管理规定(2014. 4. 22)	(286)
境内外汇划转管理暂行规定(2015. 6. 5 修正)	(288)
境内机构外币现钞收付管理办法(2015. 12. 18)	(289)
(3) 经常项目外汇管理	
国家外汇管理局关于调整经常项目外汇管理政策的通知(2006. 4. 13)	(291)

国家外汇管理局关于印发货物贸易外汇管理法规有关问题的通知(2012. 6. 27)	(292)
附件:货物贸易外汇管理指引	(293)
货物贸易外汇管理指引实施细则	(296)
货物贸易外汇收支信息申报管理规定	(304)
国家外汇管理局关于印发服务贸易外汇管理法规的通知(2015. 5. 4 修正)	(305)
附件:服务贸易外汇管理指引	(306)
服务贸易外汇管理指引实施细则	(307)
国家外汇管理局关于边境地区贸易外汇管理有关问题的通知(2014. 3. 5)	(311)

三、商业银行

1. 综合规定

中华人民共和国商业银行法(2015. 8. 29 修正)	(314)
主办银行管理暂行办法(1996. 6. 29)	(322)
商业银行服务价格管理办法(2014. 2. 14)	(325)
中国银监会中资商业银行行政许可事项实施办法(2017. 7. 5)	(328)
商业银行金融创新指引(2006. 12. 5)	(345)
2. 风险管理	
商业银行资本管理办法(试行)(2012. 6. 7)	(349)
商业银行杠杆率管理办法(2015. 1. 30)	(368)
商业银行流动性风险管理办法(试行)(2015. 9. 2)	(375)
银行贷款损失准备计提指引(2002. 4. 2)	(394)
商业银行房地产贷款风险管理指引(2004. 8. 30)	(395)
商业银行市场风险管理指引(2004. 12. 29)	(399)
商业银行个人理财业务风险管理指引	

(2005.9.29)	(406)	(2000.3.15)	(488)
商业银行合规风险管理指引(2006.10.20)	(411)	商业银行与内部人和股东关联交易管理办法(2004.4.2)	(490)
贷款风险分类指引(2007.4.3)	(414)	商业银行董事履职评价办法(试行)(2010.12.10)	(495)
商业银行操作风险管理指引(2007.5.15)	(416)	银行业金融机构董事(理事)和高级管理人员任职资格管理办法(2013.11.18)	(498)
商业银行信息科技风险管理指引(2009.6.1)	(421)	股份制商业银行董事会尽职指引(试行)(2005.9.5)	(504)
商业银行声誉风险管理指引(2009.8.25)	(429)	商业银行稳健薪酬监管指引(2010.2.21)	(509)
商业银行银行账户利率风险管理指引(2009.11.25)	(431)	银行业金融机构外部审计监管指引(2010.8.11)	(512)
银行业金融机构外包风险管理指引(2010.6.4)	(434)	中资商业银行专营机构监管指引(2012.12.27)	(514)
商业银行集团客户授信业务风险管理指引(2010.6.4修正)	(436)	商业银行监事会工作指引(2012.12.24)	(517)
银行业金融机构国别风险管理指引(2010.6.8)	(439)	商业银行公司治理指引(2013.7.19)	(521)
商业银行金融工具公允价值估值监管指引(2010.12.3)	(445)	商业银行内部控制指引(2014.9.12)	(532)
商业银行表外业务风险管理指引(2011.3.22)	(447)	商业银行内部审计指引(2016.4.16)	(536)
银行业金融机构信息科技外包风险监管指引(2013.2.16)	(448)	4. 信息披露	
商业银行压力测试指引(2014.12.8)	(457)	商业银行信息披露办法(2007.7.3)	(540)
商业银行并表管理与监管指引(2014.12.30)	(463)	银监会统计信息披露暂行办法(2004.1.12)	(543)
商业银行并购贷款风险管理指引(2015.2.10)	(473)	公开发行证券的公司信息披露编报规则第26号——商业银行信息披露特别规定(2014年修订)(2014.1.6)	(544)
银行业金融机构全面风险管理指引(2016.9.27)	(477)	商业银行全球系统重要性评估指标披露指引(2014.1.6)	(546)
中国银行业监督管理委员会关于进一步加强商业银行理财业务风险管理有关问题的通知(2011.9.30)	(482)	商业银行流动性覆盖率信息披露办法(2015.12.17)	(548)
中国银行业监督管理委员会、中国证券监督管理委员会关于商业银行发行优先股补充一级资本的指导意见(2014.4.3)	(483)	5. 存款业务	
中国人民银行关于进一步加强银行卡风险管理的通知(2016.6.13)	(484)	储蓄管理条例(2011.1.8修订)	(549)
3. 机构治理		关于执行《储蓄管理条例》的若干规定(1993.1.12)	(552)
国有重点金融机构监事会暂行条例		存款保险条例(2015.2.17)	(556)
		个人存款账户实名制规定(2000.3.20)	(559)
		人民币单位存款管理办法(1997.11.15)	(559)
		通知存款管理办法(1999.1.3)	(561)

教育储蓄管理办法(2000.3.28)	(562)	8. 信贷业务	
大额存单管理暂行办法(2016.6.3 修正)	(563)	贷款通则(1996.6.28)	(648)
最高人民法院关于审理存单纠纷案件的若干规定(1997.12.11)	(565)	商业银行授权、授信管理暂行办法(1996.11.11)	(656)
6. 银行卡与电子银行业务		固定资产贷款管理暂行办法(2009.7.23)	(660)
银行卡业务管理办法(1999.1.5)	(568)	流动资金贷款管理暂行办法(2010.2.12)	(663)
电子银行业务管理办法(2006.1.26)	(574)	个人贷款管理暂行办法(2010.2.12)	(666)
电子银行安全评估指引(2006.1.26)	(584)	商业银行贷款损失准备管理办法(2011.7.27)	(669)
商业银行信用卡业务监督管理办法(2011.1.13)	(589)	农户贷款管理办法(2012.9.17)	(671)
银行卡收单业务管理办法(2013.7.5)	(602)	汽车贷款管理办法(2015.7.23 修正)	(675)
中国人民银行关于加强银行卡业务管理的通知(2014.1.8)	(606)	商业银行实施统一授信制度指引(试行)(1999.1.20)	(678)
中国人民银行关于信用卡业务有关事项的通知(2016.4.15)	(609)	商业银行授信工作尽职指引(2004.7.25)	(680)
国家外汇管理局关于规范银行外币卡管理的通知(2010.10.11)	(610)	商业银行小企业授信工作尽职指引(试行)(2006.9.26)	(687)
7. 人民币结算账户业务		项目融资业务指引(2009.7.18)	(693)
人民币银行结算账户管理办法(2003.4.10)	(613)	银团贷款业务指引(2011.8.1)	(695)
人民币银行结算账户管理办法实施细则(2005.1.19)	(622)	绿色信贷指引(2012.2.24)	(699)
跨境贸易人民币结算试点管理办法(2009.7.1)	(626)	能效信贷指引(2015.1.13)	(702)
跨境贸易人民币结算试点管理办法实施细则(2009.7.3)	(628)	中国银行业监督管理委员会关于完善和创新小微企业贷款服务提高小微企业金融服务水平的通知(2014.7.23)	(706)
境外机构人民币银行结算账户管理办法(2010.9.29)	(632)	9. 支付结算业务	
境外直接投资人民币结算试点管理办法(2011.1.6)	(633)	中华人民共和国票据法(2004.8.28 修正)	(707)
外商直接投资人民币结算业务管理办法(2015.6.5 修正)	(635)	票据管理实施办法(2011.1.8 修订)	(715)
中国人民银行关于明确外商直接投资人民币结算业务操作细则的通知(2015.6.5 修正)	(638)	商业汇票承兑、贴现与再贴现管理暂行办法(1997.5.22)	(718)
中国人民银行关于改进个人银行账户服务加强账户管理的通知(2015.12.25)	(641)	支付结算办法(1997.9.19)	(721)
中国人民银行关于落实个人银行账户分类管理制度的通知(2016.11.25)	(645)	支付结算业务代理办法(2000.6.1)	(744)
		银行业金融机构加入、退出支付系统管理办法(试行)(2007.10.22)	(748)
		电子商业汇票业务管理办法(2009.10.16)	(751)
		国内信用证结算办法(2016.4.27)	(758)
		最高人民法院关于审理票据纠纷案件若干问题的规定(2008.12.16 修正)	(765)
		最高人民法院关于审理信用证纠纷案	

件若干问题的规定(2005.11.14)	(771)	信托投资公司信息披露管理暂行办法	
中国银行业监督管理委员会、中国人民		(2005.1.18)	(845)
银行关于加强商业银行与第三方支付		信托公司管理办法(2007.1.23)	(848)
机构合作业务管理的通知(2014.		信托公司集合资金信托计划管理办法	
4.9)	(773)	(2009.2.4 修订)	(853)
10. 理财、衍生品交易业务		信托公司净资本管理办法(2010.8.24)	
商业银行个人理财业务管理暂行办法			(859)
(2005.9.24)	(774)	信托业保障基金管理办法(2014.12.	
商业银行理财产品销售管理办法(2011.		10)	(861)
8.28)	(780)	2. 金融资产管理公司	
银行业金融机构衍生产品交易业务管		金融资产管理公司条例(2000.11.10)	(864)
理暂行办法(2011.1.5 修订)	(789)	金融企业不良资产批量转让管理办法	
中国银行业监督管理委员会关于规范		(2012.1.18)	(866)
商业银行理财业务投资运作有关问		金融资产管理公司监管办法(2014.8.	
题的通知(2013.3.25)	(796)	14)	(870)
中国银行业监督管理委员会关于完善		3. 其他非银行金融机构	
银行理财业务组织管理体系有关事		企业集团财务公司管理办法(2006.12.	
项的通知(2014.7.10)	(797)	28 修订)	(889)
中国银行业监督管理委员会关于规范		金融租赁公司管理办法(2014.3.13)	(896)
商业银行代理销售业务的通知(2016.		金融租赁公司专业子公司管理暂行规	
5.5)	(799)	定(2014.7.11)	(902)
11. 其他业务		汽车金融公司管理办法(2008.1.24)	(904)
商业银行保理业务管理暂行办法(2014.		消费金融公司试点管理办法(2013.11.	
4.10)	(803)	14)	(908)
12. 外资银行		贷款公司管理规定(2009.8.11)	(911)
中华人民共和国外资银行管理条例		4. 与金融相关的非金融机构	
(2014.11.27 修订)	(806)	国务院关于实施银行卡清算机构准入	
中华人民共和国外资银行管理条例实		管理的决定(2015.4.9)	(914)
施细则(2015.7.1)	(813)	融资担保公司监督管理条例(2017.8.	
境外金融机构投资入股中资金融机构		2)	(916)
管理办法(2003.12.8)	(825)	非金融机构支付服务管理办法(2010.	
13. 农村中小金融机构		6.14)	(921)
农村商业银行管理暂行规定(2003.9.		非金融机构支付服务管理办法实施细	
12)	(826)	则(2010.12.1)	(926)
农村合作银行管理暂行规定(2003.9.		非银行支付机构网络支付业务管理办	
12)	(832)	法(2015.12.28)	(930)
		银行卡清算机构管理办法(2016.6.6)	(937)
		网络借贷信息中介机构业务活动管理	
		暂行办法(2016.8.17)	(942)

四、其他机构

1. 信托公司

中华人民共和国信托法(2001.4.28)	(839)
-----------------------------	-------

一、银行业监管

1. 综合规定

中华人民共和国 银行业监督管理法

1. 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
2. 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

目 录

- 第一章 总 则
- 第二章 监督管理机构
- 第三章 监督管理职责
- 第四章 监督管理措施
- 第五章 法律责任
- 第六章 附 则

第一章 总 则

第一条 【立法目的】^①为了加强对银行业的监督管理,规范监督管理行为,防范和化解银行业风险,保护存款人和其他客户的合法权益,促进银行业健康发展,制定本法。

第二条 【监管主体及对象】国务院银行业监督管理机构负责在全国银行业金融机构及其业务活动监督管理的工作。

本法所称银行业金融机构,是指在中华人民共和国境内设立的商业银行、城市信用合作社、农村信用合作社等吸收公众存款的金融机构以及政策性银行。

对在中华人民共和国境内设立的金融

资产管理公司、信托投资公司、财务公司、金融租赁公司以及经国务院银行业监督管理机构批准设立的其他金融机构的监督管理,适用本法对银行业金融机构监督管理的规定。

国务院银行业监督管理机构依照本法有关规定,对经其批准在境外设立的金融机构以及前二款金融机构在境外的业务活动实施监督管理。

第三条 【监管目标及任务】银行业监督管理的目标是促进银行业的合法、稳健运行,维护公众对银行业的信心。

银行业监督管理应当保护银行业公平竞争,提高银行业竞争能力。

第四条 【监管原则】银行业监督管理机构对银行业实施监督管理,应当遵循依法、公开、公正和效率的原则。

第五条 【监管保护】银行业监督管理机构及其从事监督管理工作的人员依法履行监督管理职责,受法律保护。地方政府、各级政府部门、社会团体和个人不得干涉。

第六条 【信息共享机制】国务院银行业监督管理机构应当和中国人民银行、国务院其他金融监督管理机构建立监督管理信息共享机制。

第七条 【跨境监管】国务院银行业监督管理机构可以和其他国家或者地区的银行业监督管理机构建立监督管理合作机制,实施跨境监督管理。

第二章 监督管理机构

第八条 【派出机构】国务院银行业监督管理

^① 条文主旨为编者所加,下同。

机构根据履行职责的需要设立派出机构。国务院银行业监督管理机构对派出机构实行统一领导和管理。

国务院银行业监督管理机构的派出机构在国务院银行业监督管理机构的授权范围内,履行监督管理职责。

第九条 【监管人员的技能要求】银行业监督管理机构从事监督管理工作的人员,应当具备与其任职相适应的专业知识和业务工作经验。

第十条 【监管人员的职务要求】银行业监督管理机构工作人员,应当忠于职守,依法办事,公正廉洁,不得利用职务便利牟取不正当的利益,不得在金融机构等企业中兼任职务。

第十一条 【监管人员的保密义务】银行业监督管理机构工作人员,应当依法保守国家秘密,并有责任为其监督管理的银行业金融机构及当事人保守秘密。

国务院银行业监督管理机构同其他国家或者地区的银行业监督管理机构交流监督管理信息,应当就信息保密作出安排。

第十二条 【监管责任制和内部监督】国务院银行业监督管理机构应当公开监督管理程序,建立监督管理责任制度和内部监督制度。

第十三条 【监管协助】银行业监督管理机构在处置银行业金融机构风险、查处有关金融违法行为等监督管理活动中,地方政府、各级有关部门应当予以配合和协助。

第十四条 【监督机构】国务院审计、监察等机关,应当依照法律规定对国务院银行业监督管理机构的活动进行监督。

第三章 监督管理职责

第十五条 【制定监管规章、规则】国务院银行业监督管理机构依照法律、行政法规制定并发布对银行业金融机构及其业务活动监督管理的规章、规则。

第十六条 【审批职责】国务院银行业监督管理

机构依照法律、行政法规规定的条件和程序,审查批准银行业金融机构的设立、变更、终止以及业务范围。

第十七条 【股东审查】申请设立银行业金融机构,或者银行业金融机构变更持有资本总额或者股份总额达到规定比例以上的股东的,国务院银行业监督管理机构应当对股东的资金来源、财务状况、资本补充能力和诚信状况进行审查。

第十八条 【业务品种审批、备案】银行业金融机构业务范围内的业务品种,应当按照规定经国务院银行业监督管理机构审查批准或者备案。需要审查批准或者备案的业务品种,由国务院银行业监督管理机构依照法律、行政法规作出规定并公布。

第十九条 【金融机构设立及其业务活动监管】未经国务院银行业监督管理机构批准,任何单位或者个人不得设立银行业金融机构或者从事银行业金融机构的业务活动。

第二十条 【董事及高层任职资格管理】国务院银行业监督管理机构对银行业金融机构的董事和高级管理人员实行任职资格管理。具体办法由国务院银行业监督管理机构制定。

第二十一条 【审慎经营规则】银行业金融机构的审慎经营规则,由法律、行政法规规定,也可以由国务院银行业监督管理机构依照法律、行政法规制定。

前款规定的审慎经营规则,包括风险管理、内部控制、资本充足率、资产质量、损失准备金、风险集中、关联交易、资产流动性等内容。

银行业金融机构应当严格遵守审慎经营规则。

第二十二条 【申请事项的批准】国务院银行业监督管理机构应当在规定的期限,对下列申请事项作出批准或者不批准的书面决定;决定不批准的,应当说明理由:

(一)银行业金融机构的设立,自收到申请文件之日起六个月内;

(二)银行业金融机构的变更、终止,以及业务范围和增加业务范围内的业务品种,自收到申请文件之日起三个月内;

(三)审查董事和高级管理人员的任职资格,自收到申请文件之日起三十日内。

第二十三条 【非现场监管】银行业监督管理机构应当对银行业金融机构的业务活动及其风险状况进行非现场监管,建立银行业金融机构监督管理信息系统,分析、评价银行业金融机构的风险状况。

第二十四条 【现场检查】银行业监督管理机构应当对银行业金融机构的业务活动及其风险状况进行现场检查。

国务院银行业监督管理机构应当制定现场检查程序,规范现场检查行为。

第二十五条 【并表监管】国务院银行业监督管理机构应当对银行业金融机构实行并表监督管理。

第二十六条 【回复检查建议】国务院银行业监督管理机构对中国人民银行提出的检查银行业金融机构的建议,应当自收到建议之日起三十日内予以回复。

第二十七条 【监管评级体系和风险预警机制】国务院银行业监督管理机构应当建立银行业金融机构监督管理评级体系和风险预警机制,根据银行业金融机构的评级情况和风险状况,确定对其现场检查的频率、范围和需要采取的其他措施。

第二十八条 【突发事件的发现报告岗位责任制】国务院银行业监督管理机构应当建立银行业突发事件的发现、报告岗位责任制度。

银行业监督管理机构发现可能引发系统性银行业风险、严重影响社会稳定的突发事件的,应当立即向国务院银行业监督管理机构负责人报告;国务院银行业监督管理机构负责人认为需要向国务院报告的,应当立即向国务院报告,并告知中国人民银行、国务院财政部门等有关部门。

第二十九条 【联合处理银行业突发事件】国

务院银行业监督管理机构应当会同中国人民银行、国务院财政部门等有关部门建立银行业突发事件处置制度,制定银行业突发事件处置预案,明确处置机构和人员及其职责、处置措施和处置程序,及时、有效地处置银行业突发事件。

第三十条 【统计数据报表的编制公布】国务院银行业监督管理机构负责统一编制全国银行业金融机构的统计数据、报表,并按照国家有关规定予以公布。

第三十一条 【指导监督自律组织活动】国务院银行业监督管理机构对银行业自律组织的活动进行指导和监督。

银行业自律组织的章程应当报国务院银行业监督管理机构备案。

第三十二条 【国际交流合作】国务院银行业监督管理机构可以开展与银行业监督管理有关的国际交流、合作活动。

第四章 监督管理措施

第三十三条 【报送相关资料】银行业监督管理机构根据履行职责的需要,有权要求银行业金融机构按照规定报送资产负债表、利润表和其他财务会计、统计报表、经营管理资料以及注册会计师出具的审计报告。

第三十四条 【现场检查措施】银行业监督管理机构根据审慎监管的要求,可以采取下列措施进行现场检查:

(一)进入银行业金融机构进行检查;

(二)询问银行业金融机构的工作人员,要求其对有关检查事项作出说明;

(三)查阅、复制银行业金融机构与检查事项有关的文件、资料,对可能被转移、隐匿或者毁损的文件、资料予以封存;

(四)检查银行业金融机构运用电子计算机管理业务数据的系统。

进行现场检查,应当经银行业监督管理机构负责人批准。现场检查时,检查人员不得少于二人,并应当出示合法证件和检查通知书;检查人员少于二人或者未出示合法证

件和检查通知书的,银行业金融机构有权拒绝检查。

第三十五条 【要求重大事项说明】银行业监督管理机构根据履行职责的需要,可以与银行业金融机构董事、高级管理人员进行监督管理谈话,要求银行业金融机构董事、高级管理人员就银行业金融机构的业务活动和风险管理的重大事项作出说明。

第三十六条 【责令披露重大信息】银行业监督管理机构应当责令银行业金融机构按照规定,如实向社会公众披露财务会计报告、风险管理状况、董事和高级管理人员变更以及其他重大事项等信息。

第三十七条 【对违反审慎经营规则的处理】银行业金融机构违反审慎经营规则的,国务院银行业监督管理机构或者其省一级派出机构应当责令限期改正;逾期不改正的,或者其行为严重危及该银行业金融机构的稳健运行、损害存款人和其他客户合法权益的,经国务院银行业监督管理机构或者其省一级派出机构负责人批准,可以区别情形,采取下列措施:

(一)责令暂停部分业务、停止批准开办新业务;

(二)限制分配红利和其他收入;

(三)限制资产转让;

(四)责令控股股东转让股权或者限制有关股东的权利;

(五)责令调整董事、高级管理人员或者限制其权利;

(六)停止批准增设分支机构。

银行业金融机构整改后,应当向国务院银行业监督管理机构或者其省一级派出机构提交报告。国务院银行业监督管理机构或者其省一级派出机构经验收,符合有关审慎经营规则的,应当自验收完毕之日起三日内解除对其采取的前款规定的有关措施。

第三十八条 【机构的接管或重组】银行业金融机构已经或者可能发生信用危机,严重影

响存款人和其他客户合法权益的,国务院银行业监督管理机构可以依法对该银行业金融机构实行接管或者促成机构重组,接管和机构重组依照有关法律和国务院的规定执行。

第三十九条 【机构撤销】银行业金融机构有违法经营、经营管理不善等情形,不予撤销将严重危害金融秩序、损害公众利益的,国务院银行业监督管理机构有权予以撤销。

第四十条 【对被接管、重组、撤销金融机构直接责任人的处理】银行业金融机构被接管、重组或者被撤销的,国务院银行业监督管理机构有权要求该银行业金融机构的董事、高级管理人员和其他工作人员,按照国务院银行业监督管理机构的要求履行职责。

在接管、机构重组或者撤销清算期间,经国务院银行业监督管理机构负责人批准,对直接负责的董事、高级管理人员和其他直接责任人员,可以采取下列措施:

(一)直接负责的董事、高级管理人员和其他直接责任人员出境将对国家利益造成重大损失的,通知出境管理机关依法阻止其出境;

(二)申请司法机关禁止其转移、转让财产或者对其财产设定其他权利。

第四十一条 【查询相关人账户及资金冻结】经国务院银行业监督管理机构或者其省一级派出机构负责人批准,银行业监督管理机构有权查询涉嫌金融违法的银行业金融机构及其工作人员以及关联行为人的账户;对涉嫌转移或者隐匿违法资金的,经银行业监督管理机构负责人批准,可以申请司法机关予以冻结。

第四十二条 【监督检查措施】银行业监督管理机构依法对银行业金融机构进行检查时,经设区的市一级以上银行业监督管理机构负责人批准,可以对与涉嫌违法事项有关的单位和个人采取下列措施:

(一)询问有关单位或者个人,要求其对有关情况作出说明;

(二)查阅、复制有关财务会计、财产权登记等文件、资料;

(三)对可能被转移、隐匿、毁损或者伪造的文件、资料,予以先行登记保存。

银行业监督管理机构采取前款规定措施,调查人员不得少于二人,并应当出示合法证件和调查通知书;调查人员少于二人或者未出示合法证件和调查通知书的,有关单位或者个人有权拒绝。对依法采取的措施,有关单位和个人应当配合,如实说明有关情况并提供有关文件、资料,不得拒绝、阻碍和隐瞒。

第五章 法律责任

第四十三条 【工作人员违法犯罪情形】银行业监督管理机构从事监督管理工作的人员有下列情形之一的,依法给予行政处分;构成犯罪的,依法追究刑事责任:

(一)违反规定审查批准银行业金融机构的设立、变更、终止,以及业务范围和业务范围内的业务品种的;

(二)违反规定对银行业金融机构进行现场检查的;

(三)未依照本法第二十八条规定报告突发事件的;

(四)违反规定查询账户或者申请冻结资金的;

(五)违反规定对银行业金融机构采取措施或者处罚的;

(六)违反本法第四十二条规定对有关单位或者个人进行调查的;

(七)滥用职权、玩忽职守的其他行为。

银行业监督管理机构从事监督管理工作的人员贪污受贿,泄露国家秘密、商业秘密和个人隐私,构成犯罪的,依法追究刑事责任;尚不构成犯罪的,依法给予行政处分。

第四十四条 【对擅自设立金融机构或非法从事其业务活动的处罚】擅自设立银行业金融机构或者非法从事银行业金融机构的业务

活动的,由国务院银行业监督管理机构予以取缔;构成犯罪的,依法追究刑事责任;尚不构成犯罪的,由国务院银行业监督管理机构没收违法所得,违法所得五十万元以上的,并处违法所得一倍以上五倍以下罚款;没有违法所得或者违法所得不足五十万元的,处五十万元以上二百万元以下罚款。

第四十五条 【对金融机构违规从业的处罚】

银行业金融机构有下列情形之一的,由国务院银行业监督管理机构责令改正,有违法所得的,没收违法所得,违法所得五十万元以上的,并处违法所得一倍以上五倍以下罚款;没有违法所得或者违法所得不足五十万元的,处五十万元以上二百万元以下罚款;情节特别严重或者逾期不改正的,可以责令停业整顿或者吊销其经营许可证;构成犯罪的,依法追究刑事责任:

(一)未经批准设立分支机构的;

(二)未经批准变更、终止的;

(三)违反规定从事未经批准或者未备案的业务活动的;

(四)违反规定提高或者降低存款利率、贷款利率的。

第四十六条 【对金融机构逃避监管的处罚】

银行业金融机构有下列情形之一的,由国务院银行业监督管理机构责令改正,并处二十万元以上五十万元以下罚款;情节特别严重或者逾期不改正的,可以责令停业整顿或者吊销其经营许可证;构成犯罪的,依法追究刑事责任:

(一)未经任职资格审查任命董事、高级管理人员的;

(二)拒绝或者阻碍非现场监管或者现场检查的;

(三)提供虚假的或者隐瞒重要事实的报表、报告等文件、资料的;

(四)未按照规定进行信息披露的;

(五)严重违反审慎经营规则的;

(六)拒绝执行本法第三十七条规定的措施的。