

法律社

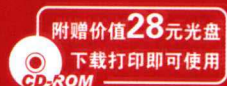
新编

金融法

小全书

LAWS AND REGULATIONS
ON FINANCE

2006



法律社

新 编

金 融 法

小全书

LAWS AND REGULATIONS
ON FINANCE

2006

12



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.
—北京:法律出版社,2005.12
(法律小全书系列)
ISBN 7-5036-6061-9

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

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2005)第 153441 号

©法律出版社·中国

责任编辑/周瑾

装帧设计/乔智炜

出版/法律出版社
总发行/中国法律图书有限公司
印刷/北京中科印刷有限公司

编辑统筹/法规与大众读物出版分社
经销/新华书店
责任印制/吕亚莉

开本/A5
版本/2006年2月第1版

印张/24.5 字数/1310千
印次/2006年2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)

电子邮件/info@lawpress.com.cn

销售热线/010-63939792/9779

网址/www.lawpress.com.cn

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、子公司电话:

第一法律书店/010-63939781/9782

西安分公司/029-85388843

上海公司/021-62071010/1636

北京分公司/010-62534456

深圳公司/0755-83072995

苏州公司/0512-65193110

重庆公司/023-65382816/2908

书号:ISBN 7-5036-6061-9/D·5778 定价:39.00元

(如有缺页或倒装,中国法律图书有限公司负责退换)

编辑出版说明

随着我国依法治国方略的实施,法律的价值日益突显,法律已经全面渗透到社会生活的各个领域,依法行政、依法监管、依法经营、依法维权等观念越来越成为举国上下的共识和行动。为了适应社会各界学法用法的需要,我们组织编辑了这套系列丛书。

本丛书是一套编注式中型法律工具书,适合于法律职业人、机关公务员、企业经理人、高等院校师生,以及社会各界人士和普通公民工作、学习、生活使用。

丛书具有以下特点:

一、全面收录各类法律文件

书中收录的法律文件包括:现行有效的全国人大及其常委会通过的法律、有关法律问题的决定;国务院公布的行政法规、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;国务院各部门公布的部门规章等,共计约五千余件。

二、突出社会关注的热点领域

丛书按文件类别分为若干分册,在确定选题时,既考虑到了丛书的完整性,同时又突出重点。首批推出的14个分册,涵盖民事、商事、行政、刑事等法律部门,以及公司、合同、交通、房地产、劳动、建筑、金融、财税、赔偿等热点领域。

三、便利读者查阅、理解和应用法律,迅速掌握法律精髓

秉承《法律小全书》一贯的编辑宗旨,尽力为读者提供更多的实用内容。

1. 丛书除全面收录法律文件外,还收录了常用的法律文书

范本、典型案例、法律操作流程图表等相关内容。

2. 对各册中的主体法律附加了条文主旨、立法说明、重点条文注释、关联法规参见等,使主体法律与相关规定有机结合,这些特点在版式上都作了明显标记,以便于识别。

3. 书中附赠光盘,对于法律文本、法律文书范本、典型案例等读者可以直接下载打印、编辑使用。

四、提供法律文件的动态增补

法律是随着社会的进步而发展变化的,让读者及时了解和掌握这些变化是我们努力的方向。本丛书为读者提供最新法规资讯的动态增补服务,最快每两周一次,读者可根据需要选择不同的增补方式和所需内容,并可发表对本书的意见和建议(详见书末读者登记表)。

丛书在编辑过程中得到了一些法学专家和法律实务界人士的大力协助,在此深表谢意。

由于水平有限,本丛书一定还有不少缺陷,希望读者提出宝贵意见,以便继续修订完善,使这套丛书能发挥其应有的作用。

法律出版社法规中心
2006年1月

总 目 录

编辑出版说明

总目录

常用法规简目

目录

- 一般规定/1
- 中央银行/162
- 金融监管/203
- 商业银行/263
- 非银行金融机构/366
- 货币制度/427
- 信贷制度/494
- 金融业务/579
- 金融担保/701
- 涉外金融/723

增补登记表

常用法规简目

一般规定

中国人民银行法(2003.12.27 修正)/1

商业银行法(2003.12.27 修正)/5

银行业监督管理法(2003.12.27)/13

预算法(1994.3.22)/102

中央银行

国库券条例(1992.3.18)/167

中国人民银行行政处罚程序规定(2001.2.1)/177

中国人民银行国库会计事后监督办法(2005.3.20)/192

金融监管

金融机构撤销条例(2001.11.23)/203

金融许可证管理办法(2003.5.31)/214

金融企业会计制度(2001.11.27)/225

商业银行

商业银行中间业务暂行规定(2001.6.21)/267

商业银行信息披露暂行办法(2002.5.15)/278

商业银行资本充足率管理办法(2004.2.23)/310

商业银行市场风险管理指引(2004.12.29)/340

非银行金融机构

基金会管理条例(2004.3.8)/366

金融租赁公司管理办法(2000.6.30)/390

信托投资公司管理办法(2002.6.5)/394

货币制度

人民币管理条例(2000.2.3)/427

外汇管理条例(1997.1.14 修正)/451

境内外汇帐户管理规定(1997.10.7)/463

信贷制度

个人存款账户实名制规定(2000.3.20)/496

贷款通则(1996.6.28)/519

人民币利率管理规定(1999.3.2)/565

金融机构外汇存款准备金管理规定(2004.10.29)/569

金融业务

支付结算办法(1997.9.19)/579

票据管理实施办法(1997.8.21)/628

银行卡业务管理办法(1999.1.5)/648

国内信用证结算办法(1997.7.16)/689

金融担保

企业动产抵押物登记管理办法(2000.12.1 修订)/701

证券公司股票质押贷款管理办法(2004.11.4)/705

涉外金融

外资金融机构管理条例(2001.12.20)/723

外资金融机构驻华代表机构管理办法(2002.6.27)/755

目 录

一 般 规 定

中华人民共和国中国人民银行法(2003年12月27日修正)	(1)
中华人民共和国商业银行法(2003年12月27日修正)	(5)
中华人民共和国银行业监督管理法(2003年12月27日)	(13)
中华人民共和国民法通则(1986年4月12日)	(17)
中华人民共和国合同法(1999年3月15日)	(28)
中华人民共和国公司法(2005年10月27日修正)	(59)
中华人民共和国公司登记管理条例(2005年12月18日修订)	(82)
中华人民共和国会计法(1999年10月31日修订)	(90)
中华人民共和国审计法(1994年8月31日)	(95)
中华人民共和国反不正当竞争法(1993年9月2日)	(99)
中华人民共和国预算法(1994年3月22日)	(102)
中华人民共和国保险法(2002年10月28日修正)	(108)
中华人民共和国证券法(2005年10月27日修正)	(121)
中华人民共和国信托法(2001年4月28日)	(142)
中华人民共和国证券投资基金法(2003年10月28日)	(147)
国务院关于整顿和规范市场经济秩序	

的决定(2001年4月27日)	(157)
-----------------------	---------

中 央 银 行

中华人民共和国金银管理条例(1983年6月15日)	(162)
中华人民共和国金银管理条例施行细则(1983年12月28日)	(164)
中华人民共和国国库券条例(1992年3月18日)	(167)
中国人民银行财务制度(1999年12月23日)	(167)
中国人民银行内部稽核制度(1996年8月1日)	(174)
中国人民银行行政处罚程序规定(2001年2月1日)	(177)
中国人民银行行政复议办法(2001年2月1日)	(181)
商业银行、信用社代理国库业务管理办法(2001年1月9日)	(187)
中国人民银行国库会计事后监督办法(2005年3月20日)	(192)
中央单位财政国库管理制度改革试点资金银行支付清算办法(2002年7月16日)	(196)

金 融 监 管

(1) 一般规定

金融机构撤销条例(2001年11月23日)	(203)
金融机构管理规定(1994年8月5日)	(206)
金融机构反洗钱规定(2003年1月13日)	(212)
金融许可证管理办法(2003年5月31	

日)..... (214)	股份制商业银行独立董事和外部监事
金融机构大额和可疑外汇资金交易报	制度指引(2002年6月4日)..... (280)
告管理办法(2003年1月3日)..... (216)	股份制商业银行公司治理指引(2002年
中国人民银行关于向金融机构投资入	6月4日)..... (283)
股的暂行规定(1994年7月28日)	商业银行内部控制指引(2002年9月18
..... (219)	日)..... (289)
防范和处置金融机构支付风险暂行办	商业银行服务价格管理暂行办法(2003
法(1998年2月10日)..... (220)	年6月26日)..... (298)
关于调整银行市场准入管理方式和程	农村商业银行管理暂行规定(2003年9
序的决定(2003年5月29日)..... (222)	月12日)..... (299)
财政部关于进一步做好金融企业国有	农村合作银行管理暂行规定(2003年9
资产产权登记管理工作的通知(2002	月12日)..... (305)
年3月22日)..... (223)	商业银行资本充足率管理办法(2004年
(2) 银行会计监管	2月23日)..... (310)
金融企业会计制度(2001年11月27	商业银行集团客户授信业务风险管理
日)..... (225)	指引(2003年10月23日)..... (314)
有价单证及重要空白凭证管理办法	商业银行与内部人和股东关联交易管
(1997年4月24日)..... (255)	理办法(2004年4月2日)..... (316)
银行会计基本规范指导意见(2002年	股份制商业银行风险评级体系(暂行)
12月10日)..... (257)	(2004年2月5日)..... (321)
银行会计档案管理办法(2002年12月	商业银行内部控制评价试行办法(2004
12日)..... (260)	年12月25日)..... (330)
中国人民银行进一步加强银行会计内	商业银行市场风险管理指引(2004年
部控制和管理的若干规定(1997年7	12月29日)..... (340)
月30日)..... (261)	商业银行个人理财业务风险管理指引
	(2005年9月29日)..... (346)
商业 银行	商业银行个人理财业务管理暂行办法
国有重点金融机构监事会暂行条例	(2005年9月29日)..... (350)
(2000年3月15日)..... (263)	商业银行设立基金管理公司试点管理
主办银行管理暂行办法(1996年6月29	办法(2005年2月20日)..... (356)
日)..... (265)	中国人民银行关于清理整顿商业银行
商业银行中间业务暂行规定(2001年6	联办、代办储蓄机构的通知(1996年
月21日)..... (267)	11月16日)..... (357)
中国人民银行关于落实《商业银行中间	中国人民银行关于中资商业银行购汇
业务暂行规定》有关问题的通知	补充外汇资本金的通知(2002年4月
(2002年4月22日)..... (270)	25日)..... (358)
网上银行业务管理暂行办法(2001年6	中国银行业监督管理委员会关于将次
月29日)..... (274)	级定期债务计入附属资本的通知
商业银行设立同城营业网点管理办法	(2003年11月26日)..... (358)
(2002年2月10日)..... (276)	中国人民银行关于印发商业银行资产
商业银行信息披露暂行办法(2002年5	负债比例管理监控、监测指标和考核
月15日)..... (278)	办法的通知(1996年12月12日)..... (359)

中国人民银行关于进一步规范股份制 商业银行分支机构准入管理的通知 (2001年6月5日)	(359)	日)	(394)
中国人民银行关于中资商业银行市场 准入管理有关问题的通知(2002年5 月24日)	(360)	信托投资公司资金信托管理暂行办法 (2002年6月26日)	(399)
中国人民银行关于调整股份制商业银 行新设分行审批制度有关问题的通 知(2002年8月13日)	(362)	汽车金融公司管理办法(2003年10月3 日)	(401)
中国银行业监督管理委员会关于中国 银行、中国建设银行公司治理改革与 监管指引(2004年3月11日)	(362)	汽车金融公司管理办法实施细则(2003 年11月12日)	(404)
最高人民法院关于金融机构不履行其 义务是否应当承担责任的复函 (1991年10月23日)	(364)	典当管理办法(2005年2月9日)	(409)
最高人民法院经济审判庭关于银行应 否支付企业存款被冻结期间利息问 题的复函(1992年9月25日)	(364)	货币经纪公司试点管理办法实施细则 (2005年11月18日)	(415)
最高人民法院关于金融机构为行政机 关批准开办的公司提供注册资金验 资报告不实应当承担责任的批复 (1996年3月27日)	(365)	关于进一步做好农村信用社管理体制 改革工作意见(1997年6月5日)	(419)
最高人民法院关于国有金融资产管理 公司处置国有商业银行不良资产案 件交纳诉讼费用的通知(2001年10 月25日)	(365)	关于进一步做好农村信用合作社改革 整顿规范管理工作意见(1998年12 月2日)	(421)
非银行金融机构		中国人民银行整顿城市信用合作社工 作方案(1998年10月25日)	(423)
基金会管理条例(2004年3月8日)	(366)	最高人民法院关于审理涉及金融资产 管理公司收购、管理、处置国有银行 不良贷款形成的资产的案件适用法律 若干问题的规定(2001年4月11 日)	(425)
金融资产管理公司条例(2000年11月 10日)	(370)	货币制度	
城市合作银行管理规定(1997年6月20 日)	(372)	(1)人民币及现金	
城市信用合作社管理办法(1997年9月 4日)	(375)	中华人民共和国人民币管理条例(2000 年2月3日)	(427)
企业年度检验办法(1998年12月3日 修订)	(381)	中华人民共和国国家货币出入境管理 办法(1993年1月20日)	(430)
企业集团财务公司管理办法(2004年7 月27日)	(384)	现金管理暂行条例(1988年9月8日)	(430)
金融租赁公司管理办法(2000年6月30 日)	(390)	现金管理暂行条例实施细则(1988年9 月23日)	(432)
信托投资公司管理办法(2002年6月5 日)	(394)	国务院办公厅关于禁止在宣传品、出版 物及其他商品上滥用人民币和国家债 券图样的通知(1994年4月5日)	(435)
		国务院办公厅关于取缔自发黄金市场 加强黄金产品管理的通知(1994年6 月1日)	(435)
		中国人民银行货币政策委员会条例 (1997年4月15日)	(437)
		中国人民银行货币政策委员会会议事制	

- 度(1997年8月21日) (438)
- 中国人民银行残缺污损人民币兑换办法(2003年12月24日) (439)
- 人民币银行结算账户管理办法实施细则(2005年1月19日) (440)
- 国际开发机构人民币债券发行管理暂行办法(2005年2月18日) (445)
- 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(1995年7月31日) (446)
- 中国人民银行关于大额现金支付管理的通知(1997年8月15日) (448)
- 11月29日) (489)
- 中国人民银行关于金融机构经营本外币业务统一发放许可证的通知(1997年5月16日) (491)
- 国家外汇管理局关于实施国内外汇贷款外汇管理方式改革的通知(2002年12月6日) (492)

信 贷 制 度

(1) 存款

文书范本精选

- 现金收支管理办法 (449)
- (2) 外汇
- 中华人民共和国外汇管理条例(1997年1月14日修正) (451)
- 境外投资外汇管理办法(1989年3月6日) (455)
- 境外投资外汇管理办法实施细则(1990年6月26日) (456)
- 国家外汇管理局关于《境外投资外汇管理办法》的补充通知(1995年9月14日) (458)
- 银行外汇业务管理规定(1997年9月24日) (459)
- 境内外汇帐户管理规定(1997年10月7日) (463)
- 境内外汇帐户管理规定(1997年12月11日) (467)
- 境内居民个人外汇管理暂行办法(1999年4月14日修正) (469)
- 结汇、售汇及付汇管理规定(1996年6月20日) (474)
- 外汇指定银行办理结汇、售汇业务管理暂行办法(2002年11月16日) (478)
- 非银行金融机构外汇业务管理规定(1993年1月1日) (482)
- 非银行金融机构经营外汇业务范围(1997年10月10日) (488)
- 储蓄管理条例(1992年12月11日) (494)
- 个人存款账户实名制规定(2000年3月20日) (496)
- 对储蓄存款利息所得征收个人所得税的实施办法(1999年9月30日) (497)
- 大额可转让定期存单管理办法(1996年11月11日) (497)
- 人民币单位存款管理办法(1997年11月15日) (499)
- 通知存款管理办法(1999年1月3日) (501)
- 教育储蓄管理办法(2000年3月28日) (502)
- 中国人民银行关于加强异地单位存款管理的通知(1998年11月17日) (503)
- 中国人民银行关于商业银行办理养老保险个人账户基金人民币协议存款的通知(2002年12月5日) (503)
- 中国人民银行关于商业银行对外资保险公司办理人民币协议存款业务的利率等相关问题的通知(2005年1月10日) (504)
- 中国人民银行关于重申严禁金融机构不正当存款竞争的通知(2000年2月4日) (504)
- 中国人民银行关于严格禁止高息揽存、利用不正当手段吸收存款的通知(2000年8月9日) (505)
- 中国人民银行关于加强金融机构个人存取款业务管理的通知(1997年9月1日) (505)
- 关于储蓄存单、存折密码更换手续有关问题的批复(1999年3月2日) (506)
- 对储蓄存款挂失期限有关问题的复函

(1999年3月12日)	(507)	中国人民银行、国家外汇管理局关于加强境内金融机构外汇担保项下人民币贷款业务管理的通知(1998年9月26日)	(550)
关于对储蓄业务中有关法律问题的答复(1996年5月27日)	(507)	中国人民银行关于商业银行开办委托贷款业务有关问题的通知(2000年4月5日)	(551)
对提前支取定期储蓄存款有关问题的答复(1995年9月22日)	(507)	中国人民银行关于进一步加强房地产信贷业务管理的通知(2003年6月5日)	(551)
最高人民法院关于银行工作人员未按规定办理储户挂失造成储户损失银行是否承担民事责任的批复(1990年9月11日)	(508)	关于进一步加强商业银行信贷管理防范关系人贷款及关联企业贷款风险的通知(2003年7月9日)	(552)
最高人民法院关于信用卡透支利息可否计算复利问题的批复(1996年11月29日)	(508)	中国人民银行关于调整金融机构存、贷款利率的通知(2004年10月28日)	(554)
案例精选		最高人民法院关于执行《封闭贷款管理暂行办法》和《外经贸企业封闭贷款管理暂行办法》中应注意的几个问题的通知(2000年1月10日)	(555)
交通银行南昌分行诉赛格信托公司江西证交所存款支付纠纷案	(508)	最高人民法院关于展期贷款超过原贷款期限的效力问题的答复(2000年2月13日)	(555)
顿骏诉上海交行储蓄合同纠纷案	(511)	案例精选	
吴卫明诉上海花旗银行储蓄合同纠纷案	(514)	中国农业银行信托投资公司诉中国轻工业原材料总公司信托贷款担保合同纠纷上诉案	(556)
文书范本精选		文书范本精选	
银行进帐单	(518)	固定资产借款合同	(558)
(2) 贷款		(3) 同业拆借	
贷款通则(1996年6月28日)	(519)	同业拆借管理试行办法(1990年3月8日)	(559)
银团贷款暂行办法(1997年10月7日)	(526)	中国人民银行关于进一步加强同业拆借管理的通知(1993年2月11日)	(560)
个人住房贷款管理办法(1998年5月9日)	(528)	中国人民银行关于取消同业拆借利率上限管理的通知(1996年5月17日)	(561)
中国人民银行分行短期再贷款管理暂行办法(1999年1月6日)	(531)	中国人民银行关于商业银行授权分行进入全国同业拆借市场有关问题的通知(1998年4月3日)	(561)
封闭贷款管理暂行办法(1999年7月26日)	(533)	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年1月21日)	
外经贸企业封闭贷款管理暂行办法(1999年8月5日)	(534)		
助学贷款管理办法(2000年8月24日)	(536)		
汽车贷款管理办法(2004年8月16日)	(537)		
商业银行房地产贷款风险管理指引(2004年9月2日)	(539)		
中国银行和中国建设银行改制过程中可疑类贷款处置管理办法(2004年6月4日)	(543)		
银行开展小企业贷款业务指导意见(2005年7月28日)	(546)		
中国人民银行关于改进外汇担保项下人民币贷款管理的通知(1999年7月6日)	(549)		

日) (562)

文书范本精选

资金拆借合同 (564)

(4) 利率

人民币利率管理规定(1999年3月2日) (565)

中国人民银行关于改革外币存贷款利率管理体制的通知(2000年8月24日) (567)

中国人民银行关于统一境内中、外资金金融机构的外币存、贷款利率管理政策的公告(2002年3月1日) (568)

中国人民银行关于居民个人住房公积金存款账户日常销户结清时的利率适用和计息方式的通知(2003年6月9日) (568)

中国人民银行关于外币利率管理问题的通知(2003年11月16日) (569)

(5) 存款准备金

金融机构外汇存款准备金管理规定(2004年10月29日) (569)

中国人民银行关于改革存款准备金制度的通知(1998年3月24日) (571)

中国人民银行关于加强对外资金融机构存款准备金管理的通知(1998年5月7日) (574)

中国人民银行办公厅关于调整存款准备金账户计息积数处理办法的通知(2001年12月14日) (574)

中国人民银行关于实行差别存款准备金率制度的通知(2004年3月24日) (574)

中国人民银行关于提高存款准备金率的通知(2004年4月12日) (575)

中国人民银行关于加强存款准备金管理的通知(2004年12月30日) (576)

中国人民银行关于调整商业银行住房信贷政策和超额准备金存款利率的通知(2005年3月16日) (578)

金融业务

(1) 一般规定

支付结算办法(1997年9月19日) (579)

支付结算业务代理办法(2000年6月17日) (601)

人民币银行结算账户管理办法(2003年4月10日) (604)

人民币银行结算账户管理办法实施细则(2005年1月19日) (612)

小额支付系统业务处理办法(试行)(2005年11月5日) (616)

违反银行结算制度处罚规定(1994年10月9日) (622)

中国人民银行关于加强银行结算工作的决定(1994年9月26日) (624)

中国人民银行关于加强大额支付系统清算管理的通知(2003年9月25日) (627)

(2) 票据结算

票据管理实施办法(1997年8月21日) (628)

商业汇票承兑、贴现与再贴现管理暂行办法(1997年5月22日) (630)

中国人民银行关于切实加强商业汇票承兑贴现和再贴现业务管理的通知(2001年7月24日) (633)

中国人民银行关于加强开办银行承兑汇票业务管理的通知(2001年11月2日) (634)

最高人民法院关于审理存单纠纷案件的若干规定(1997年12月13日) (635)

最高人民法院关于审理票据纠纷案件若干问题的规定(2000年11月14日) (638)

案例精选

赛格进出口公司诉中国农业银行无锡市郊区支行票据承兑纠纷案 (643)

信连华诉新港商业银行存单纠纷案 (645)

(3) 银行卡

银行卡业务管理办法(1999年1月5日) (648)

银行卡联网联合业务规范(2001年3月29日) (654)

中国人民银行关于加强银行卡品种管理的通知(1997年8月28日) (684)

中国人民银行关于严禁利用信用卡、银

行卡、支付卡违规套取现金的通知 (1998年4月1日)	(684)	(2000年6月6日)	(708)
中国人民银行关于促进银行卡业务公 平竞争联合发展的紧急通知(1999年 7月1日)	(685)	国家国有资产管理局关于国有企业办 理抵押贷款若干问题的批复(1994年 3月16日)	(709)
中国人民银行关于停止发行各种储值 纪念卡的紧急通知(2000年4月22 日)	(686)	最高人民法院关于已承担保证责任的 保证人向其他保证人行使追偿权问 题的批复(2002年11月23日)	(710)
中国人民银行关于规范联名卡管理的 通知(2002年1月14日)	(686)	最高人民法院关于涉及担保纠纷案件的司 法解释的适用和保证责任方式认定问 题的批复(2002年11月23日)	(710)
国家外汇管理局关于下发境内银行卡 在境外使用的禁止类和限制类商户 类别码的通知(2004年3月30日)	(686)	最高人民法院关于国有工业企业以机 器设备等财产为抵押物与债权人签 订的抵押合同的效力问题的批复 (2002年6月18日)	(711)
国家外汇管理局关于规范银行外币卡 管理的通知(2004年6月30日)	(687)	案 例 精 选	
(4) 信用证		佛山市人民政府与交通银行香港分行 担保纠纷案	(711)
国内信用证结算办法(1997年7月16 日)	(689)	安阳汽车运输总公司诉南庄分社、临淇 信用合作社质押存单兑付纠纷案	(720)
中国人民银行关于商业银行国际结算 远期信用证业务经营风险管理的通 知(1997年10月20日)	(694)	涉 外 金 融	
中国人民银行、国家外汇管理局关于中 资外汇指定银行就远期信用证进行 外债登记的通知(2001年7月24日)	(695)	中华人民共和国外资金融机构管理条 例(2001年12月20日)	(723)
案 例 精 选		中华人民共和国外资金融机构管理条 例实施细则(2004年7月26日)	(727)
瑞士纽科货物有限责任公司与中国建 设银行吉林省珲春市支行拒付信用 证项下贷款纠纷上诉案	(696)	境外金融机构管理办法(1990年4月13 日)	(742)
中国银行新疆分行诉新兴公司信用证 交易纠纷案	(698)	中外合资投资银行类机构管理暂行办 法(1995年5月20日)	(744)
金 融 担 保		外资银行结汇、售汇及付汇业务实施细 则(1996年6月18日)	(747)
企业动产抵押物登记管理办法(2000年 12月1日修订)	(701)	境外进行项目融资管理暂行办法(1997 年4月16日)	(748)
单位定期存单质押贷款管理规定(1999 年9月3日)	(702)	境内机构借用国际商业贷款管理办法 (1997年9月24日)	(749)
证券公司股票质押贷款管理办法(2004 年11月4日)	(705)	离岸银行业务管理办法(1997年10月 23日)	(753)
中国证券监督管理委员会关于上市公 司为他人提供担保有关问题的通知		外资金融机构驻华代表机构管理办法 (2002年6月27日)	(755)
		境外金融机构投资入股中资金融机构 管理办法(2003年12月8日)	(759)
		境内外资银行外债管理办法(2004年5	

月 27 日)	(761)	构存款准备金管理的通知(1998 年 5	
外资银行外部审计指导意见(1999 年 5		月 7 日)	(767)
月 6 日)	(762)	中国人民银行关于外资银行业务准入	
外资银行并表监管管理办法(2004 年 3		制度和程序有关问题的通知(2002 年	
月 1 日)	(764)	10 月 8 日)	(767)
中国人民银行关于加强对外资金融机			

一般规定

中华人民共和国 中国人民银行法

1. 1995年3月18日第八届全国人民代表大会第三次会议通过

2. 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修正

目 录

- 第一章 总 则
- 第二章 组织机构
- 第三章 人民币
- 第四章 业 务
- 第五章 金融监督管理
- 第六章 财务会计
- 第七章 法律责任
- 第八章 附 则

第一章 总 则

第一条 【立法目的】为了确立中国人民银行的地位,明确其职责,保证国家货币政策的正确制定和执行,建立和完善中央银行宏观调控体系,维护金融稳定,制定本法。

第二条 【中央银行】中国人民银行是中华人民共和国的中央银行。

中国人民银行在国务院领导下,制定和执行货币政策,防范和化解金融风险,维护金融稳定。

第三条 【货币政策目标】货币政策目标是保持货币币值的稳定,并以此促进经济增长。

第四条 【职责】中国人民银行履行下列职责:

(一)发布与履行其职责有关的命令和规章;

(二)依法制定和执行货币政策;

(三)发行人民币,管理人民币流通;

(四)监督管理银行间同业拆借市场和银行间债券市场;

(五)实施外汇管理,监督管理银行间外汇市场;

(六)监督管理黄金市场;

(七)持有、管理、经营国家外汇储备、黄金储备;

(八)经理国库;

(九)维护支付、清算系统的正常运行;

(十)指导、部署金融业反洗钱工作,负责反洗钱的资金监测;

(十一)负责金融业的统计、调查、分析和预测;

(十二)作为国家的中央银行,从事有关的国际金融活动;

(十三)国务院规定的其他职责。

中国人民银行为执行货币政策,可以依照本法第四章的有关规定从事金融业务活动。

第五条 【货币政策报批】中国人民银行就年度货币供应量、利率、汇率和国务院规定的其他重要事项作出的决定,报国务院批准后执行。

中国人民银行就前款规定以外的其他有关货币政策事项作出决定后,即予执行,并报国务院备案。

第六条 【全国人大常委会提出工作报告】中国人民银行应当向全国人民代表大会常务委员会提出有关货币政策情况和金融业运行情况的工作报告。

第七条 【独立地位】中国人民银行在国务院领导下依法独立执行货币政策,履行职责,开展业务,不受地方政府、各级政府部门、社会团体和个人的干涉。

第八条 【资产国有】中国人民银行的全部资本由国家出资,属于国家所有。

第九条 【监管协调机制】国务院建立金融监督管理协调机制,具体办法由国务院规定。

第二章 组 织 机 构

第十条 【行长】中国人民银行设行长一人,副行

长若干人。

中国人民银行行长的人选,根据国务院总理的提名,由全国人民代表大会决定;全国人民代表大会闭会期间,由全国人民代表大会常务委员会决定,由中华人民共和国主席任免。中国人民银行副行长由国务院总理任免。

第十一条 【行长负责制】中国人民银行实行行长负责制。行长领导中国人民银行的工作,副行长协助行长工作。

第十二条 【货币政策委员会】中国人民银行设立货币政策委员会。货币政策委员会的职责、组成和工作程序,由国务院规定,报全国人民代表大会常务委员会备案。

中国人民银行货币政策委员会应当在国家宏观调控、货币政策制定和调整中,发挥重要作用。

第十三条 【分支机构】中国人民银行根据履行职责的需要设立分支机构,作为中国人民银行的派出机构。中国人民银行对分支机构实行统一领导和管理。

中国人民银行的分支机构根据中国人民银行的授权,维护本辖区的金融稳定,承办有关业务。

第十四条 【工作人员职责】中国人民银行的行长、副行长及其他工作人员应当恪尽职守,不得滥用职权、徇私舞弊,不得在任何金融机构、企业、基金会兼职。

第十五条 【保密义务】中国人民银行的行长、副行长及其他工作人员,应当依法保守国家秘密,并有责任与履行其职责有关的金融机构及当事人保守秘密。

第三章 人民币

第十六条 【法定货币】中华人民共和国的法定货币是人民币。以人民币支付中华人民共和国境内的一切公共的和私人的债务,任何单位和个人不得拒收。

第十七条 【人民币单位】人民币的单位为元,人民币辅币单位为角、分。

第十八条 【印制、发行】人民币由中国人民银行统一印制、发行。

中国人民银行发行新版人民币,应当将发行时间、面额、图案、式样、规格予以公告。

[参见]

《人民币管理条例》第7—14条

第十九条 【有关人民币的禁止性行为】禁止伪造、变造人民币。禁止出售、购买伪造、变造的人民币。禁止运输、持有、使用伪造、变造的人民币。禁止故意毁损人民币。禁止在宣传品、出版物或者其他商品上非法使用人民币图样。

第二十条 【禁止印发货币票券】任何单位和个人不得印制、发售代币票券,以代替人民币在市场上流通。

第二十一条 【残缺、污损人民币兑换】残缺、污损的人民币,按照中国人民银行的规定兑换,并由中国人民银行负责收回、销毁。

[参见]

《人民币管理条例》第22、23条

第二十二条 【人民币发行库】中国人民银行设立人民币发行库,在其分支机构设立分支库。分支库调拨人民币发行基金,应当按照上级库的调拨命令办理。任何单位和个人不得违反规定,动用发行基金。

[参见]

《人民币管理条例》第15—21条

第四章 业务

第二十三条 【货币改革工具】中国人民银行为执行货币政策,可以运用下列货币政策工具:

(一)要求银行业金融机构按照规定的比例交存存款准备金;

(二)确定中央银行基准利率;

(三)为在中国人民银行开立账户的银行业金融机构办理再贴现;

(四)向商业银行提供贷款;

(五)在公开市场上买卖国债、其他政府债券和金融债券及外汇;

(六)国务院确定的其他货币政策工具。

中国人民银行为执行货币政策,运用前款所列货币政策工具时,可以规定具体的条件和程序。

第二十四条 【经理国库】中国人民银行依照法律、行政法规的规定经理国库。

第二十五条 【发行政府债券】中国人民银行可以代理国务院财政部门向各金融机构组织发行、兑付国债和其他政府债券。