



新华08 资本市场法律法规选 银行篇

中国经济信息社 编

新华出版社

中国经济信息社 编



新华 08 资本市场法律法规选 银行篇

新 华 出 版 社

银行篇

一、国家法律

中华人民共和国中国人民银行法·····	01
(1995年3月18日第八届全国人民代表大会第三次会议通过 根据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《关于修改〈中华人民共和国中国人民银行法〉的决定》修正)	
中华人民共和国商业银行法·····	04
(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 根据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《关于修改〈中华人民共和国商业银行法〉的决定》修正)	
中华人民共和国银行业监督管理法·····	10
(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 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)	
中华人民共和国票据法·····	13
(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 根据2004年8月28日第十届全国人民代表大会常务委员会第十一次会议《关于修改〈中华人民共和国票据法〉的决定》修正)	
全国人民代表大会常务委员会关于中国银行业监督管理委员会履行原由中国人民银行履行的监督管理职责的决定·····	19
(2003年4月26日第十届全国人民代表大会常务委员会第二次会议通过)	
中华人民共和国中央银行财产司法强制措施豁免法·····	20
(2005年10月27日第十届全国人民代表大会常务委员会第十八次会议通过)	

二、行政法规、部门规章及规范性文件

(一) 综合监管

1、一般规定

中国银行业监督管理委员会行政处罚办法·····	21
(中国银行业监督管理委员会2004年第7号令颁布实施 根据2006年12月8日中国银行业监督管理委员会第五十四次主席会议《关于修改〈中国银行业监督管理委员会行政处罚办法〉的决定》修正)	
中国银行业监督管理委员会行政复议办法·····	25
(2004年12月28日 银监会令 第8号)	
中国银行业监督管理委员会行政许可实施程序规定·····	28
(2006年1月12日 银监会令 第1号)	
中国银行业监督管理委员会合作金融机构行政许可事项实施办法·····	30
(2006年1月12日 中国银行业监督管理委员会令 第3号)	
国务院法制办公室对中国人民银行关于《金融违法行为处罚办法》有关问题的请示的复函·····	54
(2002年5月26日 国法函[2002]145号)	
中国人民银行关于取缔地下钱庄及打击高利贷行为的通知·····	54

(2002年1月31日 银发[2002]30号)	
中国银监会关于建立银行业金融机构市场风险管理计量参考基准的通知	55
(2007年5月20日 银监发[2007]48号)	
银行业金融机构内部审计指引	56
(2006年6月27日 银监发[2006]51号)	
中国银监会关于银行业金融机构全面执行《企业会计准则》的通知	58
(2007年9月29日 银监通[2007]22号)	

2、市场准入与退出

关于调整放宽农村地区银行业金融机构准入政策更好支持社会主义新农村建设的若干意见	59
(2006年10月16日 银监发[2006]90号)	
中国保险监督管理委员会关于保险机构投资商业银行股权的通知	62
(2006年10月16日 保监发[2006]98号)	
中国银行业监督管理委员会关于在华外资银行从事保险公司股票资产托管业务市场准入程序的公告	63
(2005年3月14日 银监发[2005]13号)	
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	64
(2001年6月5日 银发[2001]173号)	
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	65
(2002年4月24日 银发[2002]105号)	
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	66
(2003年5月29日 银监会令 第1号)	

3、银行安全

银行计算机机房及柜面设备安全防护暂行规定	66
(2002年2月9日 银发[2002]42号)	
中国人民银行关于加强银行数据集中安全工作的指导意见	68
(2002年8月26日 银发[2002]260号)	
银行计算机安全事件报告管理制度	69
(2002年9月7日 银发[2002]280号)	

(二) 中央银行

1、一般规定

中国人民银行行政复议办法	70
(2001年2月1日 中国人民银行令[2001]第4号)	
中国人民银行行政处罚程序规定	75
(2001年2月9日 中国人民银行令[2001]第3号)	
中国人民银行行政许可实施办法	78

(2004 年 9 月 13 日 中国人民银行令 第 3 号)	
中国人民银行会计基本制度	83
(2005 年 10 月 31 日 银发[2005]309 号)	

2、金银管理

中华人民共和国金银管理条例	89
(1983 年 6 月 15 日 国务院发布)	
中华人民共和国金银管理条例施行细则	91
(1983 年 12 月 28 日 中国人民银行[83]银发字第 381 号)	
对金银进出境的管理办法	94
(1984 年 2 月 1 日 中国人民银行、海关总署[84]银发字第 13 号)	

3、经理国库

中华人民共和国国家金库条例	94
(1985 年 7 月 27 日 国务院发布)	
中华人民共和国国家金库条例实施细则	96
(1989 年 12 月 13 日 财政部、中国人民银行发布)	
中华人民共和国国库券条例	106
(1992 年 3 月 18 日 中华人民共和国国务院令 第 95 号)	
商业银行、信用社代理国库业务管理办法	106
(2001 年 1 月 9 日 中国人民银行令 (2001) 第 1 号)	
中国人民银行国库会计事后监督办法	110
(2005 年 3 月 20 日 银办发[2002]126 号)	
国库会计管理规定	113
(2005 年 10 月 31 日 中国人民银行银发[2005]304 号)	
国库资金风险管理办法	120
(2005 年 12 月 30 日 银办发[2005]346 号)	
国库资金汇划报解指导原则	123
(2006 年 2 月 20 日 中国人民银行办公厅银办发[2006]35 号)	
中国人民银行关于进一步做好国库经收工作的通知	125
(2007 年 7 月 2 日 银发[2007]216 号)	

4、货币政策

(1) 货币政策组织	
中国人民银行货币政策委员会条例	126
(1997 年 4 月 15 日 中华人民共和国国务院令 第 215 号)	
中国人民银行货币政策委员会议事制度	127
(1997 年 8 月 21 日 中国人民银行银发[1997]348 号)	

(2) 人民币管理

中华人民共和国人民币管理条例·····	128
(2000年2月3日 中华人民共和国国务院令第280号)	
中国人民银行假币收缴、鉴定管理办法·····	131
(2003年4月9日 中国人民银行令第4号)	
中国人民银行残缺污损人民币兑换办法·····	133
(2003年12月24日 中国人民银行令[2003]第7号)	
中国人民银行人民币发行库管理办法·····	133
(2000年6月24日 银发[2000]204号)	
人民币银行结算账户管理办法·····	137
(2003年4月10日 中国人民银行令[2003]第5号)	
关于实施《人民币银行结算账户管理办法》有关事项的通知·····	143
(2003年8月17日 银发[2003]163号)	
人民币银行结算账户管理办法实施细则·····	145
(2005年1月19日 中国人民银行银发[2005]16号)	
人民币银行结算账户管理系统业务处理办法(试行)·····	148
(2005年1月19日 银办发[2005]13号)	
中国人民银行关于规范人民币银行结算账户管理有关问题的通知·····	156
(2006年3月8日 银发[2006]71号)	
中国人民银行办公厅关于严格执行人民币银行结算账户管理制度有关事项的通知·····	159
(2006年9月18日 银办发[2006]230号)	
关于企业年金基金银行账户管理等有关问题的通知·····	160
(2006年11月1日 劳社部发[2006]40号)	
中国人民银行关于内地银行与香港银行办理人民币业务有关问题的补充通知·····	162
(2005年12月4日 银发[2005]359号)	
关于内地银行与香港、澳门银行办理个人人民币业务有关问题的通知·····	162
(2004年10月28日 银发[2004]254号)	
中国人民银行关于进一步加强人民币收付业务管理的通知·····	164
(2006年5月11日 银发[2006]154号)	
(3) 现金管理	
中华人民共和国现金管理暂行条例·····	164
(1988年9月8日 国务院令[1988]第12号)	
现金管理暂行条例实施细则·····	166
(1988年9月23日 银发[1988]第288号)	
中央国库现金管理暂行办法·····	168
(2006年5月26日 财政部、中国人民银行财库[2006]37号)	
中央国库现金管理商业银行定期存款业务操作规程·····	170
(2006年9月25日 财政部、中国人民银行银发[2006]337号)	
中国人民银行关于外币现钞管理有关问题的通知·····	171
(2001年11月21日 中国人民银行银发[2001]376号)	
中国人民银行关于外币现钞管理有关问题的补充通知·····	171
(2001年11月29日 银发[2001]384号)	
中国人民银行关于调整外币现钞管理政策有关问题的通知·····	172
(2002年9月9日 银发[2002]283号)	

(4) 信贷管理	
中国人民银行关于进一步加强对有市场、有效益、有信用中小企业信贷支持的指导意见	172
(2002年8月1日 银发[2002]224号)	
银行开展小企业授信工作指导意见	174
(2007年6月29日 银监发[2007]53号)	
中国银监会办公厅关于调整小企业统计制度的通知	176
(2007年8月30日 银监办发[2007]188号)	
关于在从紧货币政策形势下进一步做好小企业金融服务工作的通知	176
(2008年3月11日 银监办通[2008]71号)	
中国银监会关于认真落实“有保有压”政策进一步改进小企业金融服务的通知	177
(2008年8月29日 银监发[2008]62号)	
中国银监会关于银行业金融机构支持服务业加快发展的指导意见	178
(2008年3月12日 银监发[2008]8号)	
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	179
(2005年3月16日 银发[2005]61号)	
中国人民银行关于调整住房信贷政策有关事宜的通知	180
(2006年5月31日 银发[2006]184号)	
中国银行业监督管理委员会关于进一步加强房地产信贷管理的通知	180
(2006年7月22日 银监发[2006]54号)	
经济适用住房开发贷款管理办法	181
(2008年1月18日 银发[2008]13号)	
建设部、中国人民银行关于加强房地产经纪管理规范交易结算资金账户管理有关问题的通知	182
(2006年12月29日 建住房[2006]321号)	
中国人民银行 中国银行业监督管理委员会关于加强商业性房地产信贷管理的通知	184
(2007年9月27日 银发[2007]359号)	
中国人民银行 中国银行业监督管理委员会关于加强商业性房地产信贷管理的补充通知	185
(2007年12月5日 银发[2007]452号)	
信贷资产证券化试点管理办法	185
(2005年4月20日 中国人民银行、中国银行业监督管理委员会公告[2005]第7号)	
关于进一步加强信贷资产证券化业务管理工作的通知	190
(2008年2月4日 银监办发[2008]23号)	
关于进一步加强产业政策和信贷政策协调配合控制信贷风险有关问题的通知	190
(2004年4月30日 发改产业[2004]746号)	
中国银行业监督管理委员会办公厅关于建立控制和防范信贷风险两项制度的通知	192
(2004年4月15日 银监办通[2004]64号)	
关于落实环保政策法规防范信贷风险的意见	192
(2007年7月12日 国家环境保护总局 中国人民银行 中国银行业监督管理委员会 联合发文 环发[2007]18号)	
中国银监会关于印发《节能减排授信工作指导意见》的通知	193
(2007年11月23日 银监发[2007]83号)	
关于做好灾后恢复重建金融服务工作的紧急通知	196
(2008年2月19日 银监办通[2008]44号)	
(5) 利率管理	
人民币利率管理规定	196

(1999年3月2日 银发[1999]77号)	
中国人民银行关于外币利率管理问题的通知	199
(2003年11月16日 银发[2003]227号)	
中国人民银行关于人民币存贷款计结息问题的通知	199
(2005年5月27日 银发[2005]129号)	
央行关于开展人民币利率互换交易试点事宜的通知	200
(2006年1月24日 银发[2006]27号)	
(6) 存款准备金	
关于改革存款准备金制度的通知	201
(1998年3月24日 银发[1998]118号)	
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	204
(1998年5月7日 银发[1998]186号)	
中国人民银行关于改进城市信用社动用法定存款准备金管理的通知	205
(1999年2月11日 银发[1999]55号)	
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	206
(2001年12月14日 银办发[2001]341号)	
中国人民银行关于加强存款准备金管理的通知	206
(2004年12月30日 银发[2004]302号)	

(三) 商业银行

1、一般规定

中资商业银行行政许可事项实施办法	208
(2006年12月28日 中国银行业监督管理委员会令2006年第7号)	

2、业务范围

商业银行、信用社代理支库业务审批工作规程(暂行)	224
(2005年4月18日)	
商业银行设立同城营业网点管理办法	227
(2002年2月10日 中国人民银行令 第3号)	
商业银行次级债券发行管理办法	228
(2004年6月17日 中国人民银行、中国银行业监督管理委员会公告[2004]第4号)	
商业银行金融创新指引	232
(2006年12月5日 银监发[2006]87号)	
商业银行授信工作尽职指引	235
(2004年7月16日 银监发[2004]51号)	
商业银行小企业授信工作尽职指引(试行)	241
(2006年9月26日 银监发[2006]69号)	
商业银行设立基金管理公司试点管理办法	245
(2005年2月20日 中国人民银行、银监会、证监会公告[2005]第4号)	

商业银行个人理财业务管理暂行办法	247
(2005年9月24日 银监会令2005年第2号)	
中国银行业监督管理委员会办公厅关于商业银行开展个人理财业务风险提示的通知	251
(2006年6月13日)	
商业银行开办代客境外理财业务管理暂行办法	252
(2006年4月17日 银发[2006]121号)	
中国银监会办公厅关于进一步规范商业银行个人理财业务有关问题的通知	254
(2008年4月3日 银监办发[2008]47号)	
中国银行业监督管理委员会办公厅关于商业银行开展代客境外理财业务有关问题的通知	256
(2006年6月21日)	
中国银监会办公厅关于调整商业银行代客境外理财业务境外投资范围的通知	257
(2007年5月10日 银监办发[2007]114号)	
中国人民银行关于交通银行等6家商业银行从事短期融资券主承销业务的通知	258
(2005年7月7日 银发[2005]174号)	
商业银行外部营销业务指导意见	258
(2005年4月28号 银监发[2005]20号)	
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	260
(2005年1月10日 银发[2005]10号)	
中国保险监督管理委员会关于商业银行申请保险兼业代理资格有关问题的解释	260
(2006年7月27日)	
国家外汇管理局关于商业银行办理黄金进出口收付汇及核销业务有关问题的通知	260
(2003年8月11日 汇发[2003]93号)	
关于商业银行办理黄金进出口收付汇及核销业务有关问题的补充通知	261
(2004年7月26日 汇发[2004]79号)	
中国人民银行、信息产业部关于商业银行与电信企业共享企业和个人信用信息有关问题的指导意见	262
(2006年4月7日 银发[2006]112号)	
商业银行服务价格管理暂行办法	262
(2003年6月26号 银监会、国家发展和改革委员会令[2003]第3号)	
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	263
(2002年12月5日 银发[2002]369号)	
中国人民银行关于中国工商银行等39家商业银行开办债券结算代理业务有关问题的通知	263
(2002年10月24日 银发[2002]329号)	

3、业务监管

银行并表监管指引(试行)	264
(2008年2月4日 银监发[2008]5号)	
商业银行表外业务风险管理指引	269
(2000年11月9日 银发[2000]344号)	
商业银行信息披露办法	270
(2007年7月3号 中国银行业监督管理委员会令2007年第7号)	
商业银行资本充足率管理办法	272
(中国银行业监督管理委员会2004年第2号令颁布实施 根据2006年12月28日中国银行业监督管理委员会第五十五次主席会议《关于修改〈商业银行资本充足率管理办法〉的决定》修正)	

商业银行集团客户授信业务风险管理指引(2007修订)	280
(中国银行业监督管理委员会2003年第5号令颁布实施 根据2006年12月28日中国银行业监督管理委员会第五十五次主席会议《关于修改〈商业银行集团客户授信业务风险管理指引〉的决定》修正)	
商业银行市场风险管理指引	282
(2004年12月29日 银监会令[2004]10号)	
商业银行操作风险管理指引	293
(2007年5月14日)	
商业银行合规风险管理指引	296
(2006年10月20日 银监发[2006]76号)	
商业银行个人理财业务风险管理指引	299
(2005年9月24日 银监发[2005]63号)	
中国银监会办公厅关于调整商业银行个人理财业务管理有关规定的通知	302
(2007年11月28日 银监办发[2007]241号)	
商业银行房地产贷款风险管理指引	303
(2004年8月30日 银监会[2004]57号)	
中国银行业监督管理委员会办公厅关于加强对商业银行开展融资类担保业务风险管理的通知	305
(2003年12月5日 银监办发[2003]145号)	
关于进一步加强商业银行市场风险管理工作的通知	306
(2006年12月16日 银监会[2006]89号)	
商业银行与内部人和股东关联交易管理办法	307
(2004年4月2日 银监会令[2004]3号)	
商业银行不良资产监测和考核暂行办法	310
(2004年2月18日 银监会[2004]7号)	
储蓄国债(电子式)代销试点管理办法(试行)	312
(2006年3月21日 财政部、中国人民银行财库[2006]20号)	
商业银行风险监管核心指标(试行)	315
(2005年12月31日)	
商业银行内部控制指引	316
(2007年7月3日 银监会令[2007]6号)	
商业银行内部控制评价试行办法	324
(2005年12月25日 银监会令[2005]9号)	
关于商业银行从事境内黄金期货交易有关问题的通知	332
(2008年3月7日 银监办发[2008]35号)	
中国银监会关于印发第一批新资本协议实施监管指引的通知	332
(2008年9月18日)	

4、特殊类型商业银行

(1) 股份制商业银行

股份制商业银行公司治理指引	361
(2002年6月4日 中国人民银行公告[2002]第15号)	
股份制商业银行独立董事和外部监事制度指引	366
(2002年6月4日 中国人民银行公告[2002]第15号)	
股份制商业银行董事会尽职指引(试行)	368
(2005年9月12日 银监发[2005]61号)	

中国银行业监督管理委员会关于规范股份制商业银行年度报告内容的通知 (2004年2月17日·银监发[2004]8号)	372
(2) 国有独资商业银行	
国有重点金融机构监事会暂行条例 (2000年3月15日·国务院令第282号)	373
国有商业银行公司治理及相关监管指引 (2006年5月16日·银监发[2006]22号)	375
中国银行业监督管理委员会关于国有独资商业银行“三项业务”现场检查中有关事项的通知 (2003年10月23日·银监通[2003]31号)	378
国有商业银行年度财务会计报告披露办法(试行) (2003年4月24日·财金[2003]57号)	379
国务院法制办公室关于审计机关是否有权要求国有商业银行提供存款电子数据的意见 (2003年4月22日·国法函[2003]42号)	383
(3) 城市信用合作社、城市商业银行	
国务院办公厅关于组建城市商业银行工作中城市信用合作社公共积累归属问题的通知 (1998年2月16日·国务院办公厅)	383
中国人民银行关于城市商业银行承接原城市信用合作社债务有关问题的复函 (1999年2月10日·银函[1999]47号)	383
关于改制后的城市信用社成为全国银行间同业拆借市场成员的通知 (2002年6月27日·银办发[2002]154号)	383
中国银行业监督管理委员会办公厅关于整顿后的城市信用社推行贷款质量五级分类工作的通知 (2005年1月5日·银监办发[2005]3号)	384
中国银行业监督管理委员会办公厅关于加强城市商业银行股权管理的通知 (2003年9月26日·银监办发[2003]105号)	385
关于城市合作银行变更名称有关问题的通知 (1998年3月12日·银发[1998]94号)	386
(4) 农村信用合作社、农村合作银行、农村商业银行	
农村信用合作社管理规定 (1997年9月15日·银发[1997]390号)	386
农村信用合作社县级联合社管理规定 (1997年09月15日·银发[1997]390号)	390
农村信用合作社机构管理暂行办法 (1998年4月20日·银发[1998]165号)	393
农村信用合作社会计基本制度 (1998年11月9日·银发[1998]524号)	397
农村信用合作社出纳制度 (1998年11月9日·银发[1998]524号)	408
农村信用合作社市(地)联合社管理规定(暂行) (1999年6月28日·银发[1999]210号)	411
农村信用合作社农户联保贷款指引 (2004年10月10日·银监发[2004]68号)	414
农村信用合作社章程(范本)	418

(1997年11月11日 银发[1997]474号)	中国人民银行关于农村信用合作社农户小额信用贷款管理指导意见	420
(2001年12月10日 银发[2001]397号)	中国人民银行对农村信用合作社贷款管理办法	421
(2002年7月5日 银发[2002]204号)	中国人民银行中国银行业监督管理委员会关于规范农村信用社代理国库业务有关事项的通知	423
(2004年1月9日 银发[2004]6号)	中国人民银行关于城市信用合作社和农村信用合作社开办银行承兑汇票业务有关事项的通知	424
(2004年3月2日 银发[2004]40号)	中国人民银行、中国银行业监督管理委员会关于印发农村信用社改革试点专项中央银行票据兑付考核指引的通知	425
(2006年4月21日 银发[2006]130号)	农村信用社不良资产监测和考核办法	430
(2007年3月23日)	国务院关于印发深化农村信用社改革试点方案的通知	432
(2003年6月27日 国发[2003]15号)	国务院办公厅关于进一步深化农村信用社改革试点的意见	435
(2004年8月17日 国办发[2004]66号)	国务院办公厅转发银监会、人民银行关于明确对农村信用社监督管理职责分工指导意见的通知	437
(2004年6月5日 国办发[2004]48号)	中国银行业监督管理委员会关于农村信用社进一步做好信贷支农工作的通知	439
(2004年3月28日 银监发[2004]19号)	农村资金互助社管理暂行规定	441
(2007年1月22日 银监发[2007]7号)	农村资金互助社组建审批工作指引	445
(2007年1月22日 银监发[2007]10号)	农村商业银行管理暂行规定	448
(2003年9月12日 银监发[2003]10号)	农村合作银行管理暂行规定	452
(2003年9月12日 银监发[2003]10号)	中国银行业监督管理委员会关于印发《关于规范向农村合作金融机构入股的若干意见》的通知	457
(2004年4月21日 银监发[2004]23号)	进一步规范农村信用社增资扩股工作有关问题的通知	459
(2004年12月16日 银监办发[2004]第345号)	农村合作金融机构信贷资产风险分类指引	460
(2006年3月20日 银监发[2006]23号)	农村合作金融机构非信贷资产风险分类指引	465
(2007年4月13日 银监发[2007]29号)	农村合作金融机构社团贷款指引	468
(2006年5月29日 银监会)	中国银行业监督管理委员会办公厅关于进一步做好农村合作金融机构贷款风险分类工作的通知	472
(2006年6月28日)	村镇银行管理暂行规定	473
(2007年1月22日 银监发[2007]5号)	村镇银行组建审批工作指引	477
(2007年1月22日 银监发[2007]8号)		

(5) 外资银行	479
中华人民共和国外资银行管理条例	479
(2006 年 11 月 8 日 国务院第 155 次常务会议通过 2006 年 11 月 11 日国务院令 478 号公布)	
中华人民共和国外资银行管理条例实施细则	484
(2006 年 11 月 24 日 银监会主席令 6 号)	
外资金融机构驻华代表机构管理办法	498
(2000 年 6 月 13 日 中国人民银行令 8 号)	
境内外资银行外债管理办法	501
(2004 年 5 月 27 日 中华人民共和国国家发展和改革委员会、中国人民银行、中国银行业监督管理委员会令 9 号)	
外资银行并表监管管理办法	502
(2004 年 3 月 1 日 银监发[2004]10 号)	
中国银行业监督管理委员会外资金融机构行政许可事项实施办法	504
(2006 年 1 月 12 日 银监会令 4 号)	
中国银行业监督管理委员会办公厅关于进一步加强外资金融机构代表处监管工作的通知	524
(2004 年 9 月 6 日 银监办通[2004]206 号)	
中国人民银行关于外资银行与台湾地区商业银行建立直接业务往来关系的通知	525
(2002 年 8 月 29 日 银发[2002]361 号)	
中国人民银行关于外资银行开立结售汇人民币现金专用账户有关问题的通知	526
(2003 年 9 月 2 日 银发[2003]180 号)	
中国银行业监督管理委员会办公厅关于外资银行现场检查有关问题的通知	526
(2003 年 9 月 9 日 银监办通[2003]42 号)	
关于做好外资银行改制工商登记工作有关问题的通知	528
(2006 年 12 月 19 日 工商外企字[2006]240 号)	

(四) 国家政策性银行

财政部关于政策性银行财务核算有关问题的通知	529
(2000 年 3 月 24 日 财债字(2000)71 号)	
财政部、银监会关于 4 家国有独资商业银行和 3 家政策性银行执行自主减免表外欠息管理办法的通知	530
(2004 年 7 月 21 日 财金[2004]67 号)	
国家税务总局关于中国农业发展银行等 3 家政策性银行缴纳企业所得税问题的通知	530
(2004 年 08 月 13 日 国税函[2004]966 号)	
关于国家开发银行使用金融业务专用发票问题的通知	531
(2006 年 12 月 11 日 国税函[2006]1189 号)	
国家民委、国家开发银行关于使用国家开发银行信贷资金的指导意见	532
(2006 年 8 月 22 日)	
台资企业国家开发银行贷款暂行办法	533
(2005 年 12 月 21 日)	
中国银行业监督管理委员会关于中国农业发展银行开办金融机构同业委托贷款业务的批复	534
(2006 年 6 月 21 日)	
中国银行业监督管理委员会关于同意中国农业发展银行开办农业小企业贷款业务试点的批复	535
(2005 年 12 月 31 日)	
中国银行业监督管理委员会关于中国进出口银行开办农产品出口卖方信贷业务的批复	535

(2006年6月15日)

国家税务总局关于中国进出口银行呆帐损失税前扣除问题的通知.....535

(2005年4月27日 国税函[2005]378号)

(五) 银行业务

1、存款业务

储蓄管理条例.....535

(1992年12月11日 国务院令 第107号)

关于执行《储蓄管理条例》的若干规定.....537

(1993年1月12日 中国人民银行发布)

国务院关于修改《对储蓄存款利息所得征收个人所得税的实施办法》的决定.....541

(2007年7月20日 中华人民共和国国务院令 第502号)

人民币单位存款管理办法.....542

(1997年11月15日 银发[1997]485号)

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.....543

(1997年9月1日 银发[1997]363号)

通知存款管理办法.....544

(1999年1月3日 银发[1999]3号)

教育储蓄管理办法.....544

(2000年3月28日 银发[2000]102号)

教育储蓄存款利息所得免征个人所得税实施办法.....545

(2005年9月14日 国税发[2005]148号)

个人存款账户实名制规定.....546

(2000年3月20日 中华人民共和国国务院令 第285号)

关于《个人存款账户实名制规定》施行后有关问题处置意见的通知.....547

(2000年4月17日 银发[2000]126号)

关于《个人存款账户实名制规定》施行中有关问题处理意见的补充通知.....548

(2001年4月18日 银发[2001]102号)

关于货币市场基金投资银行存款有关问题的通知.....548

(2005年11月21日 证监发[2005]121号)

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.....549

(2000年8月9日 银发[2000]253号)

2、贷款业务

贷款通则.....549

(1996年6月28日 中国人民银行令[1996]第2号)

银团贷款业务指引.....555

(2007年8月11日 银监发[2007]68号)

贷款风险分类指导原则.....559

(2001年12月24日 银发[2001]416号)	560
中国人民银行关于印发《中国人民银行紧急贷款管理暂行办法》的通知	560
(1999年12月3日 银发[1999]407号)	562
扶贫贴息贷款管理实施办法	562
(2001年6月1日 银发[2001]185号)	562
银行贷款损失准备计提指引	563
(2002年4月2日 银发[2002]98号)	563
中国人民银行助学贷款管理办法	564
(2000年8月26日)	564
国务院办公厅转发教育部、财政部、中国人民银行、银监会关于进一步完善国家助学贷款工作若干意见的通知	566
(2004年6月12日 国办发[2004]51号)	566
中国人民银行、银监会关于加快落实国家助学贷款新政策有关事宜的通知	567
(2005年2月23日 银发[2005]47号)	567
中国人民银行发布进一步加强助学贷款工作的通知	568
(2006年8月29日 银发[2006]298号)	568
商业助学贷款管理办法	570
(2008年7月11日 银监发[2008]49号)	570
个人住房贷款管理办法	572
(1998年5月9日 银发[1998]190号)	572
汽车贷款管理办法	574
(2004年8月16日 中国人民银行、中国银行业监督管理委员会令第2号)	577
证券公司股票质押贷款管理办法	577
(2004年11月2日 中国人民银行、中国银行业监督管理委员会、中国证券监督管理委员会银发[2004]256号)	578
下岗失业人员小额担保贷款管理办法	579
(2002年12月24日 中国人民银行、财政部、国家经济贸易委员会、劳动和社会保障部银发[2002]394号)	580
关于改进和完善小额担保贷款政策的通知	582
(2006年1月12日 银发[2006]5号)	584
中国银监会关于印发《小企业贷款风险分类办法(试行)》的通知	587
(2007年7月20日 银监发[2007]63号)	588
单位定期存单质押贷款管理规定	588
(2007年7月3日 银监会令[2007]第9号)	588
个人定期存单质押贷款办法	588
(2007年7月3日 银监会令[2007]4号)	588
中国银监会关于银行业金融机构大力发展农村小额贷款业务的指导意见	587
(2007年8月6日 银监发[2007]67号)	587
中国银行业监督管理委员会中国人民银行关于小额贷款公司试点的指导意见	587
(2008年5月4日 银监发[2008]23号)	587

3、支付结算

支付结算办法	588
(1997年9月19日 银发[1997]393号)	606
中国人民银行关于严格执行支付结算业务收费标准的通知	606
(1999年2月12日 银发[1999]58号)	606

中国人民银行关于做好农村地区支付结算工作的指导意见	607
(2006年7月27日 银发[2006]272号)	
中国人民银行关于改进个人支付结算服务的通知	608
(银发[2007]154号)	

4、票据业务

关于加强商业汇票管理促进商业汇票发展的通知	610
(1998年6月2日 银发[1998]229号)	
关于改进和完善再贴现业务管理的通知	611
(1999年9月18日 银发[1999]320号)	
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	612
(2001年7月24日 银发[2001]236号)	
中国人民银行关于办理银行汇票及银行承兑汇票业务有关问题的通知	613
(2002年11月29日 银发[2002]364号)	
中国人民银行关于调整票据、结算凭证种类和格式的通知	614
(2004年10月13日 银发[2004]235号)	
中国人民银行关于完善票据业务制度有关问题的通知	615
(2005年9月5日 银发[2005]235号)	
中国人民银行关于城市信用合作社和农村信用合作社开办银行承兑汇票业务有关事项的通知	616
(2004年3月2日 银发[2004]40号)	
中国人民银行办公厅关于规范银行汇票专用章事项的通知	617
(2006年3月8日 银办发[2006]第54号)	
中国人民银行关于促进商业承兑汇票业务发展的指导意见	618
(2006年11月6日 银发[2006]385号)	
财政部、中国人民银行关于空头支票罚款缴库有关问题的通知	619
(2005年3月28日 财金[2005]29号)	
中国人民银行关于对签发空头支票行为实施行政处罚有关问题的通知	620
(2005年4月30日 银发[2005]114号)	
全国支票影像交换系统业务处理办法(试行)	621
(2006年11月9日 银办发[2006]255号)	

5、债券业务

全国银行间债券市场债券交易管理办法	626
(2000年4月30日 中国人民银行令[2000]第2号)	
全国银行间债券市场债券借贷业务管理暂行规定	628
(2006年11月2日 中国人民银行公告[2006]第15号)	
全国银行间债券市场做市商管理规定	629
(2007年1月9日 中国人民银行公告[2007]第1号)	
中国人民银行、劳动和社会保障部关于企业年金基金进入全国银行间债券市场有关事项的通知	630
(2007年1月31日 银发[2007]56号)	
国际开发机构人民币债券发行管理暂行办法	631

《2005年2月18日 中国人民银行、财政部、国家发展和改革委员会、中国证券监督管理委员会公告[2005]第5号》 境内金融机构赴香港发行人民币债券管理暂行办法	632
《2007年6月8日 中国人民银行国家发展和改革委员会公告[2007]第12号》 中国人民银行关于完善全国银行间债券市场债券到期收益率计算标准有关事项的通知	633
《2007年6月20日 银发[2007]200号》 中国银监会关于有效防范企业债担保风险的意见	634
《2007年10月12日 银监发[2007]75号》	

6、信用证

国内信用证结算办法 (1997年7月16日)	635
信用证会计核算手续 (1997年7月16日 银发[1997]265号)	639

7、同业拆借

同业拆借管理办法 (2007年7月3日 中国人民银行令[2007]3号)	641
中国人民银行关于调整商业银行拆借资金限额的通知 (银发[2004]244号)	645
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 中国人民银行公告[2005]第3号)	647
中国人民银行关于调整存款类金融机构同业拆借期限相关事宜的通知 (2006年9月11日 银发[2006]第322号)	648

8、银行卡、信用卡

银行卡业务管理办法 (1999年1月27日 银发[1999]17号)	648
银行卡异地跨行业务资金清算规则 (1998年12月14日 银发[1998]598号)	653
中国人民银行关于《银行卡异地跨行业务资金清算规则》执行中意外透支处理规定的通知 (1999年3月5日 银发[1999]第84号)	655
银行卡联网联合业务规范 (2001年3月29日 银发[2001]第76号)	655
中国银联入网机构银行卡跨行交易收益分配办法 (2003年12月19日)	676
关于加强银行卡安全管理有关问题的通知 (2004年3月17日 银监发[2004]13号)	676
中国人民银行关于边境地区受理和使用人民币银行卡有关问题的通知 (2004年9月21日 银发[2004]219号)	677