55--中国银监会关于制定、修改、废止、不适用部分规章和规范性文件的公告  
（银监发〔2007〕56号）

为了推进银行业依法监管工作，遵照国务院关于全面清理法规的要求，根据《中国银行业监督管理委员会法律工作规定》的有关规定，中国银行业监督管理委员会对目前仍然适用的以及存在因上位法修改或者废止而失去立法依据的情形，因所规范事项已由上位法规范而无存在必要的情形，因所规范事项已由新文件规范而无存在必要的情形，因现实情况变化而明显不适应银行业或者银行业监管发展情形的银行业监管规章和规范性文件进行了集中清理。本次清理共修改规章以及规范性文件6件，确定应予以废止的规章和规范性文件59件，并已经中国银行业监督管理委员会第54次和第55次主席会议审议通过。

此外，本次银行业监管法规清理结果表明，目前银行业监管依据的规章和规范性文件中，有部分规章和规范性文件是由中国人民银行发布的，或者执行主体是中国人民银行。鉴于《中华人民共和国银行业监督管理法》规定中国银行业监督管理委员会履行银行业监管职责和行使监管职权，银行业监管主体已经改变。根据监管主体与监管规则制定主体以及监管规则执行主体统一的原则，中国银行业监督管理委员会第54次和第55次主席会议审议决定，银行业监管机构在履行监管职责和行使监管职权时，不再适用原由中国人民银行发布的101件银行业监管规章和规范性文件。同时，中国银行业监督管理委员会在原由中国人民银行发布的相关法规的基础上重新制定规章和规范性文件5件。

特此公告。

附件：1.制定的规章和规范性文件目录

2.修改的规章和规范性文件目录

3.废止的规章和规范性文件目录

4.不适用的规章和规范性文件目录

二〇〇七年七月三日

附件1：

**制定的规章和规范性文件目录**

1．个人定期存单质押贷款办法（中国银行业监督管理委员会令2007年第4号）

2．商业银行内部控制指引（中国银行业监督管理委员会令2007年第6号）

3．商业银行信息披露办法（中国银行业监督管理委员会令2007年第7号）

4．单位定期存单质押贷款管理规定（中国银行业监督管理委员会令2007年第9号）

5．中国银监会关于印发《贷款风险分类指引》的通知  
（银监发[2007]54号）

附件2：

**修改的规章和规范性文件目录**

1．金融许可证管理办法（中国银行业监督管理委员会2003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〈金融许可证管理办法〉的决定》修正）

2．商业银行集团客户授信业务风险管理指引（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）

3．金融机构衍生产品交易业务管理暂行办法（中国银行业监督管理委员会2004年第1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〈金融机构衍生产品交易业务管理暂行办法〉的决定》修正）

4．商业银行资本充足率管理办法（中国银行业监督管理委员会2004年第4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）

5．中国银行业监督管理委员会行政处罚办法（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）

6．中国银监会关于印发《中国银行业监督管理委员会现场检查规程》的通知  
（银监发〔2007〕55号）

附件3：

**废止的规章和规范性文件目录**

1．中国银行业监督管理委员会办公厅关于政策性银行资本充足率有关事项的通知  
（银监办通〔2004〕180号）

2．中国银行业监督管理委员会关于中国农业发展银行开办大型粮食加工企业收购资金贷款业务的批复（银监复〔2004〕58号）

3．中国银行业监督管理委员会办公厅关于中国银行、中国建设银行重组改制市场准入工作指导意见（银监办发〔2004〕244号）

4．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（银监发〔2004〕12号）

5．中国银行业监督管理委员会办公厅关于在城市信用社基础上改制设立城市商业银行有关问题的通知  
（银监办通〔2004〕281号）

6．中国银行业监督管理委员会关于向外资金融机构进一步开放人民币业务有关事项的通知  
（银监通〔2003〕26号）

7．中国银行业监督管理委员会关于规范外国银行在华分支机构中文名称的通知  
（银监通〔2003〕27号）

8．中国银行业监督管理委员会关于调减外国银行分行和外资独合资银行分行营运资金标准的通知  
（银监通〔2003〕39号）

9．中国银行业监督管理委员会办公厅关于防范国有划拨土地使用权抵押贷款风险的通知  
（银监办通〔2004〕53号）

10．中国银行业监督管理委员会办公厅关于实施《金融机构衍生产品交易业务管理暂行办法》宽限期的通知  
（银监办发〔2004〕240号）

11．中国银行业监督管理委员会办公厅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  
（银监办发〔2003〕69号）

12．中国银行业监督管理委员会办公厅关于向金融机构投资入股有关问题的批复（银监办发〔2004〕201号）

13．中国银行业监督管理委员会办公厅关于取消金融机构高级管理人员任职资格有关事项的批复（银监办发〔2004〕253号）

14．中国银行业监督管理委员会办公厅关于修订案件信息统计制度的通知  
（银监办发〔2005〕121号）

15．中国银行业监督管理委员会办公厅关于客户大额授信统计制度和零售贷款违约客户情况统计制度电子报表格式与传输方式有关事项的补充通知  
（银监办通〔2004〕136号）

16．中国银行业监督管理委员会办公厅关于客户大额授信统计制度和零售贷款违约客户情况统计制度的补充通知  
（银监办发〔2004〕176号）

17．中国银行业监督管理委员会办公厅关于客户大额授信统计制度与零售贷款违约客户情况统计制度电子报表格式与传输方式有关事项的通知  
（银监办通〔2004〕105号）

18．中国银行业监督管理委员会办公厅关于建立客户大额授信统计制度和零售贷款违约客户情况统计制度的通知  
（银监办发〔2004〕151号）

19．中国银行业监督管理委员会关于印发《资本充足率统计制度》的通知  
（银监通〔2004〕18号）

20．中国银行业监督管理委员会办公厅关于建立案件信息统计制度的通知  
（银监办通〔2004〕49号）

21．中国银行业监督管理委员会办公厅关于修订客户大额授信统计制度的通知  
（银监办发〔2004〕246号）

22．中国银行业监督管理委员会办公厅关于印发《小企业授信业务情况统计表》的通知  
（银监办发〔2005〕224号）

23．中国银行业监督管理委员会关于报送2004年有关统计报表的通知  
（银监发〔2004〕2号）

24．中国银行业监督管理委员会办公厅关于推进农村信用社贷款五级分类工作的通知  
（银监办发[2005]359号）

25．中国银行业监督管理委员会关于2006年统计制度的通知  
（银监发〔2006〕2号）

26．中国银行业监督管理委员会办公厅关于印发《中国银行业监督管理委员会非现场监管报表指标体系》的通知  
（银监办发〔2005〕265号）

27．中国银行业监督管理委员会关于将次级定期债务计入附属资本的通知  
（银监发〔2003〕25号）

28．中国银行业监督管理委员会办公厅关于印发《关于进一步完善在华外资银行并表监管的工作意见》的通知  
（银监办发〔2005〕182号）

29．中国银行业监督管理委员会关于推进和完善贷款风险分类工作的通知  
（银监发〔2003〕22号）

30．中国银行业监督管理委员会关于对中资银行衍生产品交易业务进行风险提示的通知  
（银监通〔2005〕10号）

31．中国银行业监督管理委员会关于金融机构集团客户授信有关问题的批复（银监复〔2005〕101号）

32．中国银行业监督管理委员会办公厅关于公示金融许可证等有关事项的通知  
（银监办通〔2004〕122号）

33．中国银行业监督管理委员会办公厅关于实施《金融机构衍生产品交易业务管理暂行办法》有关问题的通知  
（银监办发〔2004〕170号）

34．中国银行业监督管理委员会办公厅关于中国银行业监督管理委员会检查通知  
书办理程序的通知  
（银监办发〔2004〕169号）

35．中国银行业监督管理委员会关于非银行金融机构开办新业务有关审批事项的通知  
（银监发〔2004〕5号）

36．中国银行业监督管理委员会关于进一步加强信托投资公司监管的通知  
（银监发〔2004〕46号）

37．中国银行业监督管理委员会关于信托投资公司集合资金信托业务信息披露有关问题的通知  
（银监发〔2004〕90号）

38．中国银行业监督管理委员会关于进一步规范集合资金信托业务有关问题的通知  
（银监发〔2004〕91号）

39．中国银行业监督管理委员会办公厅关于信托投资公司人民币银行结算账户开立和使用有关问题的通知  
（银监办发〔2004〕16号）

40．中国银行业监督管理委员会关于严禁信托投资公司信托业务承诺保底的通知  
（银监通〔2004〕88号）

41．中国银行业监督管理委员会关于停止信托投资公司办理卖出国债回购业务有关问题的通知  
（银监发〔2005〕9号）

42．中国银行业监督管理委员会办公厅关于信托投资公司担任特定目的信托受托机构资格有关事项的通知  
（银监办发〔2005〕236号）

43．中国银行业监督管理委员会办公厅关于加强信托投资公司部分业务风险提示的通知  
（银监办通〔2005〕212号）

44．中国银行业监督管理委员会关于加强信托投资公司集合资金信托业务项下财产托管和信息披露等有关问题的通知  
（银监发〔2006〕53号）

45．中国银行业监督管理委员会办公厅关于进一步加强信托投资公司证券业务合规监管的通知  
（银监办发〔2006〕97号）

46．中国银行业监督管理委员会关于加强对金融租赁公司关联交易业务监管的通知  
（银监通〔2004〕21号）

47．中国银行业监督管理委员会关于调整金融租赁公司业务范围的通知  
（银监发〔2005〕60号）

48．中国银行业监督管理委员会办公厅关于加强金融租赁公司售后回租业务监管的通知  
（银监办发〔2005〕19号）

49．中国银行业监督管理委员会办公厅关于下发《汽车金融公司会计、统计报表及非现场监管指标》的通知  
（银监办通〔2004〕214号）

50．中国银行业监督管理委员会办公厅关于印发《货币经纪公司非现场监管报表及填报说明》的通知  
（银监办通〔2006〕158号）

51．中国银行业监督管理委员会办公厅关于进一步推进农村合作金融机构贷款五级分类试点工作的通知  
（银监办发〔2004〕287号）

52．中国银行业监督管理委员会关于农村信用社以县（市）为单位统一法人工作的指导意见（银监发〔2003〕12号）

53．中国银行业监督管理委员会办公厅关于农村信用社开展中间业务有关问题的通知  
（银监办通［2003］40号）

54．中国银行业监督管理委员会办公厅关于农村信用社实行贷款五级分类的通知  
（银监办通〔2003〕76号）

55．中国银行业监督管理委员会办公厅关于印发《合作金融监督管理人员培训工作意见》的通知  
（银监办发〔2003〕162号）

56．中国银行业监督管理委员会办公厅关于印发《农村信用社贷款风险五级分类实施方案试行》的通知  
（银监办通〔2003〕107号）

57．中国银行业监督管理委员会关于印发《农村合作金融机构风险评价和预警指标体系试行》的通知  
（银监发〔2004〕1号）

58．中国银行业监督管理委员会办公厅关于转发《财政部、国家税务总局关于试点地区农村信用社税收政策的通知  
》的通知  
（银监办通〔2004〕17号）

59．中国银行业监督管理委员会办公厅关于农村信用社国债投资转委托相关问题的通知  
（银监办通〔2004〕114号）

附件4：

不适用的规章和规范性文件目录

1．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  
（银发〔2002〕244号）

2．关于加强城市商业银行监管工作有关问题的通知  
（银发〔1998〕242号）

3．关于股份制商业银行市场准入和高级管理人员任职资格管理有关问题的通知  
（银办发〔2000〕192号）

4．关于取消银行分支机构外汇营运资金限制的通知  
（银发〔2000〕9号）

5．中国人民银行关于商业银行申请从事合格境外机构投资者境内证券投资托管业务有关问题的通知  
（银发〔2002〕371号）

6．关于各商业银行停止在证券交易所证券回购及现券交易的通知  
（银发〔1997〕240号）

7．关于印发《城市信用合作社管理办法》的通知  
（银发〔1997〕369号）

8．关于严格规范城市信用合作社联合社行为的通知  
（银发〔1998〕77号）

9．关于加强对县市城市信用合作社监管的紧急通知  
（银发〔1998〕435号）

10．关于印发《城市信用合作社资产负债比例管理暂行办法》的通知  
（银发〔1994〕132号）

11．关于下发《金融诈骗案件协查管理办法》的通知  
（银发〔1997〕195号）

12．关于加强境外中资金融机构管理的通知  
（银发〔1995〕232号）

13．中国人民银行关于印发《商业银行境外机构监管指引》的通知  
（银发〔2001〕257号）

14．关于印发《外资银行外部审计指导意见》的通知  
（银发〔1999〕157号）

15．中国人民银行关于存款实名制实施前存入的化名储蓄存款到期支取问题的复函（银函〔2002〕209号）

16．关于严格执行《个人存款账户实名制规定》有关问题的通知  
（银发〔2000〕152号）

17．中国人民银行关于个人存款当日存取有关问题的通知  
（银发〔2001〕340号）

18．关于进一步加强贷款管理有关问题的通知  
（银发〔1998〕19号）

19．关于加大住房信贷投入支持住房建设与消费的通知  
（银发〔1998〕169号）

20．关于开展清理信贷资产改进贷款分类工作的通知  
（银发〔1998〕150号）

21．关于印发《关于开展个人消费信贷的指导意见》的通知  
（银发〔1999〕73号）

22．关于下发《经济适用住房开发贷款管理暂行规定》的通知  
（银发〔1999〕129号）

23．关于颁布《封闭贷款管理暂行办法》的通知  
（银发〔1999〕261号）

24．关于颁布《外经贸企业封闭贷款管理暂行办法》的通知  
（银发〔1999〕285号）

25．关于对淘汰的落后生产能力、工艺、产品和重复建设项目限制或禁止贷款的通知  
（银发〔2000〕184号）

26．中国人民银行关于固定资产贷款管理有关问题的通知  
（银发〔2001〕331号）

27．中国人民银行关于加强住房公积金信贷业务管理的通知  
（银发〔2002〕247号）

28．关于明确呆滞贷款划分标准的通知  
（银发〔2000〕363号）

29．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、交通银行关于切实加强信贷管理依法催收银行逾期贷款的通知  
（银发〔1998〕501号）

30．商业银行中间业务暂行规定（中国人民银行令〔2001〕第5号）

31．中国人民银行关于落实《商业银行中间业务暂行规定》有关问题的通知  
（银发〔2002〕89号）

32．中国人民银行关于下发《整顿开户和加强结算纪律的意见》和《违反银行结算制度处罚规定》的通知  
（银发〔1990〕97号）

33．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  
（银发〔1997〕430号）

34．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  
（银发〔2001〕346号）

35．关于施行《中华人民共和国票据法》有关问题的通知  
（银传〔1995〕98号）

36．中国人民银行关于规范联名卡管理的通知  
（银发〔2002〕6号）

37．中国人民银行关于落实《网上银行业务管理暂行办法》有关规定的通知  
（银发〔2002〕102号）

38．关于加强信用证管理的通知  
（银发〔1999〕135号）

39．关于禁止银行资金违规流入股票市场的通知  
（银发〔1997〕245号）

40．关于印发《不良贷款认定暂行办法》的通知  
（银发〔2000〕303号）

41．关于执行《不良贷款认定暂行办法》的补充通知  
（银发〔2000〕359号）

42．关于印发《进一步加强银行会计内部控制和管理的若干规定》的通知  
（银发〔1997〕318号）

43．关于印发《金融机构管理规定》的通知  
（银发〔1994〕198号）

44．关于认真贯彻执行《金融机构高级管理人员任职资格管理办法》的通知  
（银办发〔2000〕120号）

45．中国人民银行关于加强高级管理人员任职管理的通知  
（银发〔2001〕431号）

46．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）

47．关于印发《关于对金融系统工作人员违反金融规章制度行为处理的暂行规定》的通知  
（银发〔1997〕167号）

48．关于建立金融机构高级管理人员任职期间重大事项报告制度的通知  
（银发〔2000〕380号）

49．中国人民银行办公厅关于规范金融机构高级管理人员任职资格审查与签发程序的通知  
（银办发〔2000〕157号）

50．关于印发商业银行非现场监管指标报表填报说明和商业银行非现场监管报表报告书的通知  
（银发〔1997〕549号）

51．关于印发《对金融机构违反会计制度规定等问题定性的说明》的通知  
（银发〔1998〕273号）

52．中国人民银行办公厅关于银行会计制度改革有关事项的通知  
（银办发〔2001〕186号）

53．中国人民银行关于印发《银行会计基本规范指导意见》的通知  
（银发〔2002〕370号）

54．关于实施商业银行统一会计科目有关问题的通知  
（银发〔1999〕238号）

55．关于印发《国有独资商业银行合并会计报表暂行办法》的通知  
（银发〔2000〕172号）

56．中国人民银行关于进一步做好农户小额信用贷款发放和改进支农服务工作的通知  
（银发〔2002〕113号）

57．关于切实加强紧急重大情况报告工作的通知  
（银发〔2000〕108号）

58．中国人民银行关于规范银行业市场竞争行为的通知  
（银发〔2002〕354号）

59．关于印发《加强金融机构依法收贷、清收不良资产的法律指导意见》的通知  
（银办发〔2000〕170号）

60．关于印发《支付结算业务代理办法》和《银行汇票业务准入、退出管理规定》的通知  
（银发〔2000〕176号）

61．关于印发《城市合作银行管理规定》的通知  
（银发〔1997〕264号）

62．关于商业银行开办委托贷款业务有关问题的通知  
（银办发〔2000〕100号）

63．中国人民银行关于印发《金融资产管理公司委托处置不良资产指导意见》的通知  
（银发〔2001〕197号）

64．中国人民银行关于印发《城市商业银行贷款质量五级分类实施意见》和有关工作的通知  
（银发〔2002〕355号）

65．中国人民银行关于下发《个人定期储蓄存款存单小额抵押贷款办法》的通知  
（银发〔1994〕316号）

66．关于印发《单位定期存单质押贷款管理规定》的通知  
（银发〔1999〕302号）

67．商业银行信息披露暂行办法（中国人民银行令〔2002〕第6号）

68．商业银行内部控制指引（中国人民银行公告〔2002〕第19号）

69．中国人民银行关于进一步规范非银行金融机构业务经营的通知  
（银发〔2001〕356号）

70．中国人民银行办公厅关于加强非银行金融机构监管有关问题的通知  
（银办发〔2002〕162号）

71．中国人民银行关于加强对信托投资机构委托存贷款业务管理的通知  
（银发〔1988〕285号）

72．金融信托投资公司委托贷款业务规定（银发〔1993〕49号）

73．中国人民银行关于清理规范信托投资公司业务问题的通知  
（银发〔2002〕128号）

74．中国人民银行关于信托投资公司资金信托业务有关问题的通知  
（银发〔2002〕314号）

75．关于印发《企业集团财务公司、金融租赁公司非现场监管指标及填报说明》的通知  
（银发〔2000〕398号）

76．中国人民银行办公厅关于印发《企业集团财务公司和金融租赁公司非现场监管指标与金融机构“全科目”统计指标归属关系对照表》的通知  
（银办发〔2001〕64号）

77．中国人民银行关于融资性租赁公司验收登记工作的通知  
（银发〔1992〕104号）

78．中国人民银行关于各分行越权批设融资租赁公司及分支机构撤留问题的通知  
（银发〔1994〕301号）

79．中国人民银行关于实施《金融租赁公司管理办法》有关问题的通知  
（银发〔2000〕338号）

80．金融租赁公司管理办法（中国人民银行令〔2000〕第4号）

81．关于印发《中国人民银行对农村信用社现场检查操作程序》的通知  
（银发〔2000〕222号）

82．关于农村信用合作社参加电子联行有关问题的通知  
（银会计〔1998〕2号）

83．中国人民银行、国家税务总局关于调整农村信用社应收利息核算办法的通知  
（银发〔2001〕278号）

84．关于印发《关于加强农村信用社案件防范与查处工作的意见》的通知  
（银发〔1998〕139号）

85．关于严格控制农村信用社员工增长的通知  
（银发〔1998〕164号）

86．中国人民银行关于印发《关于加强和规范农村信用社代办业务管理的意见》的通知  
（银发〔1999〕335号）

87．关于农村信用合作社市地联合社组建工作有关问题的通知  
（银发〔2000〕109号）

88．中国人民银行办公厅关于做好农村信用社机构调整工作的通知  
（银办发〔2002〕115号）

89．关于农村信用合作社市（地）联社部分变更事项审批问题的通知  
（银办发〔2000〕292号）

90．中国人民银行关于加强对农村信用社监管有关问题的通知  
（银发〔2001〕396号）

91．关于农村信用社县市联合社在领取金融业务许可证和营业执照前开展金融业务是否有效问题的批复（银合复〔1999〕29号）

92．中国人民银行《关于印发〈关于贯彻国办发〔1998〕145号文件精神对农村信用社实施改革整顿规范管理的具体方案〉的通知  
》（银发〔1999〕173号）

93．中国人民银行关于适当提高社员入股额度，搞好农村信用社增资扩股有关问题的通知  
（银发〔1999〕323号）

94．中国人民银行关于开展农村信用社利率改革试点工作的通知  
（银发〔2001〕412号）

95．中国人民银行关于扩大农村信用社利率改革试点工作的通知  
（银发〔2002〕293号）

96．中国人民银行关于免交农村信用社接收农村合作基金会财产产权过户税费的通知  
（银发〔2000〕21号）

97．中国人民银行办公厅关于农村信用社开办外汇业务有关问题的通知  
（银办发〔2002〕240号）

98．关于印发《农村信用合作社农户联保贷款管理指导意见》的通知  
（银发〔2000〕27号）

99．中国人民银行关于对农村信用社开办特种存款的通知  
（银发〔2001〕410号）

100．关于印发《关于做好当前农村信贷工作的指导意见》的通知  
（银发〔1999〕13号）

101．中国银行业监督管理委员会、中国人民银行关于进一步加强农村信用社管理工作的通知  
（银监发〔2003〕3号）