

金融法制

2005 年，中国人民银行按照全面落实科学发展观的要求，贯彻落实《中华人民共和国中国人民银行法》和《中华人民共和国行政许可法》，加强金融立法工作，提高法律服务水平，全面推进依法行政，金融法制建设取得新进展。

金融立法工作取得显著成绩 2005 年，金融立法工作以促进改善金融生态环境，贯彻落实《中华人民共和国中国人民银行法》，加强和改善宏观调控，保持金融体系稳定，提高金融服务水平等为重点，取得了显著成绩。一是促进改善金融生态环境，积极参与国家立法工作，推进与金融密切相关的法律制度的建设。金融法制环境是金融生态建设的重要内容。2005 年，中国人民银行致力于改善金融法制环境，为经济金融改革和发展创造良好的外部环境，积极参与《反洗钱法》、《企业破产法》、《物权法》、《证券法》、《公司法》、《刑法》等国家重要法律的起草或修订工作，积极配合国务院法制部门研究建立存款保险法律制度、金融控股公司法律制度、金融机构破产法律制度、银行法律制度等，推 改善金融法制环境，完善金融法律体系。二是完善与中 银行职能有关的规章制度，为中国人民银行正确履行职能提供法律保障。2005 年， 加强和改善宏观调控、保持金融体系稳定、提高金融服务水平等方面，中国人民银行加 制定履行职能 需的规章和规范性文件，共发布了 5 个规章（包括《全国银行间债券市场金融债券发行管理办法》、《 期融资券管理办法》、《个人信用信 基

管理办法》、《人民 用管理办法》和《经 、 人民 管理办法》）以及 30 多项重要的规范性文件（包括《银行业金融机构进入全国银行间同业拆借市场审核规则》、《全国银行间债券市场远期交易管理规定》、《信贷资产证券化试点管理办法》、《商业银行设立基金管理公司试点管理办法》等），为中国人民银行正确履行职能提供了有效的法律保障。同时，为切实履行国务院和《中华人民共和国中国人民银行法》赋予中国人民银行指导、部署金融业反洗钱工作职责，2005 年，中国人民银行稳步推进适用于证券和保险业的反洗钱规章的制定工作以及对 2003 年中国人民银行发布的三个银行业反洗钱规章的修订工作，反洗钱规章的制定和修改工作取得重要进展。

依法行政工作全面推进 2005 年，围绕贯彻落实《全面推进依法行政实施纲要》，从加强依法行政制度建设、严格规范行政执法行为等方面全面推进依法行政工作。一是加强依法行政工作的组织领导，完善依法行政相关配套制度和机制建设。成立了以行长为组长、主要职能部门参加的依法行政工作领导小组，制定了《中国人民银行依法行政领导小组工作职责》，明确了中国人民银行依法行政工作的领导、组织和分工，建立了有效的工作机制和责任机制。发布了《中国人民银行关于贯彻<全面推进依法行政实施纲要>的意见》，明确了未来五年中国人民银行依法行政工作的目标和任务，以及需要逐步建立健全的各项配套制度和机制。二是

规范执法行为，加强执法监督。为建立健全权责明确、行为规范、监督有效、保障有力的行政执法体制，加快研究制定中国人民银行行政执法责任制工作。依法履行行政复议职责和行政处罚的审核职责，严格规范行政执法行为，努力提高执法质量。

法制宣传教育工作取得显著成效 2005 年，中国人民银行的法制宣传教育工作以加强金融生态建设为目标，以“四五”普法总结验收为契机，进一步加强法制宣传教育工作，取得了显著成效。一是切实做好“四五”普法总结验

收工作。2005 年是“四五”普法的总结验收之年，中国人民银行高度重视，制定了《中国人民银行“四五”普法工作总结验收方案》，对全系统的“四五”普法工作进行了全面总结和验收，并对“四五”普法期间涌现出的 29 个先进集体和 29 名先进个人进行了表彰。二是继续宣传《中华人民共和国中国人民银行法》。为纪念《中国人民银行法》颁布实施十周年，通过多种有效途径，开展了系列宣传活动，取得了较好的效果。

表 5 2005 年颁布的金融法律、规章及主要规范性文件一览表

序号	类别	法律、规章及规范性文件名称	发布单位	发布时间
1	法律	中华人民共和国刑法修正案（五）	全国人民代表大会常务委员会	20050228
2		中华人民共和国证券法	全国人民代表大会常务委员会	20051027
3		中华人民共和国公司法	全国人民代表大会常务委员会	20051027
4	规章及规范性文件	关于印发《人民币银行结算账户管理办法实施细则》的通知	中国人民银行	20050119
5		中国人民银行公告〔2005〕第 3 号 银行业金融机构进入全国银行间同业拆借市场审核规则	中国人民银行	20050121
6		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 全国银行间债券市场债券交易流通审核规则	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	20050218
7		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公告〔2005〕第 4 号 商业银行设立基金管理公司试点管理办法	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	20050220
8		关于加快落实国家助学贷款新政策有关事宜的通知	中国人民银行、中国银行业监督管理委员会	20050223
9		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	中国人民银行	20050316

续表

序号	类别	法律、规章及规范性文件名称	发布单位	发布时间
10	规章及规范性文件	关于印发《商业银行、信用社代理支库业务审批工作规程（暂行）》和《商业银行、信用社代理乡镇国库业务审批工作规程（暂行）》的通知	中国人民银行	20050418
11		中国人民银行、中国银行业监督管理委员会公告〔2005〕第7号 信贷资产证券化试点管理办法	中国人民银行、中国银行业监督管理委员会	20050420
12		关于促进银行卡产业发展的若干意见	中国人民银行、发展改革委、公安部、财政部、信息产业部、商务部、税务总局、银监会、外汇局	20050424
13		全国银行间债券市场金融债券发行管理办法	中国人民银行	20050427
14		关于进一步加强农村信用社改革试点专项中央银行票据发行兑付考核工作的通知	中国人民银行 中国银行业监督管理委员会	20050429
15		关于对签发空头支票行为实施行政处罚有关问题的通知	中国人民银行	20050430
16		中国人民银行公告〔2005〕第9号 全国银行间债券市场债券远期交易管理规定	中国人民银行	20050511
17		短期融资券管理办法	中国人民银行	20050523
18		中国人民银行公告〔2005〕第10号（短期融资券承销规程、短期融资券信息披露规程）	中国人民银行	20050523
19		关于人民币存贷款计息问题的通知	中国人民银行	20050527
20		关于印发《国家外汇管理局行政许可项目表》的通知	国家外汇管理局	20050602
21		关于印发《全国银行间债券市场债券远期交易主协议》的通知	中国人民银行	20050603
22		关于全国银行间债券市场债券远期交易信息披露和风险监测有关事项的通知	中国人民银行	20050603
23		中国人民银行公告〔2005〕第13号（债券结算代理业务）	中国人民银行	20050609
24		中国人民银行公告〔2005〕第14号 资产支持证券信息披露规则	中国人民银行	20050613
25		中国人民银行公告〔2005〕第15号（资产支持证券在银行间债券市场的登记、托管、交易和结算等有关事项）	中国人民银行	20050615
26		中国人民银行公告〔2005〕第16号 关于完善人民币汇率形成机制改革的公告	中国人民银行	20050721
27		关于全面扩大外汇指定银行对客户远期结售汇业务和办理人民币与外币掉期业务的通知	中国人民银行	20050802

续表

序号	类别	法律、规章及规范性文件名称	发布单位	发布时间
28	规章及规范性文件	关于调整境内居民个人经常项目下因私购汇限额及简化相关手续的通知	国家外汇管理局	20050803
29		个人信用信息基础数据库管理暂行办法	中国人民银行	20050818
30		《人民币图样使用管理办法》和《经营、装帧流通人民币管理办法》	中国人民银行	20050905
31		中国人民银行关于完善票据业务制度有关问题的通知	中国人民银行	20050905
32		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操作程序》的通知	中国人民银行	20050912
33		关于调整银行结售汇头寸管理办法的通知	国家外汇管理局	20050922
34		关于印发《中国人民银行反假货币奖励办法》的通知	中国人民银行	20050926
35		关于印发《外汇指定银行对客户远期结售汇业务和人民币与外币掉期业务备案操作指引》的通知	国家外汇管理局	20051012
36		关于完善外债管理有关问题的通知	国家外汇管理局	20051021
37		中国人民银行公告〔2005〕第23号 电子支付指引（第一号）	中国人民银行	20051026
38		中国人民银行公告〔2005〕第26号 （扩大为香港银行办理人民币业务提供平盘及清算安排的范围）	中国人民银行	20051029
39		中国人民银行公告〔2005〕第25号 中国人民银行自动质押融资业务管理暂行办法	中国人民银行	20051103
40		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	中国人民银行	20051203
41		中国人民银行公告〔2005〕第30号（公司债券进入银行间债券市场交易流通有关事项）	中国人民银行	20051213
42		关于印发《待缴库税款收缴业务管理办法》的通知	中国人民银行 财政部 国家税务总局	20051216
43		关于《个人信用信息基础数据库管理暂行办法》有关问题的通知	中国人民银行	20051223