

目錄

中国银行业监督管理委员会合作金融机构行政许可事项申请材料目录及格式要求 ...	1
商业银行内部控制指引	39
中资商业银行行政许可事项申请材料目录及格式要求	54
《金融许可证管理办法》的决定	83
流动资金贷款管理暂行办法	88
个人贷款管理暂行办法	94
反洗钱法 第三章 金融机构反洗钱义务	100
金融机构衍生产品交易业务管理暂行办法	102
城市商业银行及其分支机构设立（含筹建、开业）、市场退出审批	112
中国人民银行 银监会 证监会 保监会关于进一步做好中小企业金融服务工作的 若干意见	116
个人贷款管理暂行办法	121
中华人民共和国商业银行法	126
中华人民共和国银行业监督管理法	139
中华人民共和国行政许可法	147
中华人民共和国外资银行管理条例	160
关于进一步做好支持节能减排和淘汰落后产能金融服务工作的意见	171
《商业银行稳健薪酬监管指引》的通知	175
外资金融机构行政许可事项实施办法	181
劳动合同法全文（2008 年 1 月 1 日起施行）	222

中国银行业监督管理委员会合作金融机构行政许可申请材料目

录及格式要求

目 录

一、 机构设置	5
(一) 法人机构设置	5
农村信用合作社	5
县(市、区)农村信用合作社联合社	9
县(市、区)农村信用合作联社	11
省(区、市)农村信用社联合社	14
农村合作银行	14
农村商业银行	20
(二) 非法人机构设置	20
县(市、区)农村信用合作社联合社、县(市、区)农村信用合作联社和农村信用合作社分社	20
县(市、区)农村信用合作联社信用社	21
省(区、市)农村信用社联合社办事处	22
农村合作银行、农村商业银行支行	23
农村合作银行、农村商业银行分理处	23
合作金融机构储蓄所	24
合作金融机构自助银行	24
二、 机构变更	25
(一) 法人机构变更	25
变更名称	25
变更住所	25
变更组织形式(改制)	26
变更股权	26
变更注册资本	28
修改章程	31
存续分立	31
新设分立	32
吸收合并	32
新设合并	33
收购	33
临时停业	34

(二) 非法人机构变更	34
变更名称	34
变更住所	35
机构升格	35
机构降格	36
临时停业	36
三、机构终止	36
(一) 法人机构	36
解散	36
破产前审批	37
(二) 非法人机构	38
办事处	38
信用社、分社、支行、分理处、储蓄所	38
自助银行	39
四、调整业务范围和增加业务品种	39
(一) 开办外汇业务和增加外汇业务品种	39
(二) 募集次级定期债务和发行次级债券	40
募集次级定期债务	40
发行次级债券	40
(三) 开办衍生产品交易业务	41
(四) 开办电子银行业务、增加或变更电子银行业务品种	42
(五) 发行银行卡	43
(六) 开办证券投资基金托管业务	44
(七) 开办合格境外机构投资者境内证券投资托管业务	44
(八) 开办全国社会保障基金托管业务	45
(九) 开办企业年金基金受托业务	46
(十) 开办离岸银行业务	46
(十一) 开办证券公司股票质押贷款业务	47
(十二) 开办信贷资产转让业务	47
(十三) 开办个人理财业务	48
(十四) 开办法规未明确规定的业务	48
五、理事(董事)和高级管理人员任职资格	49
(一) 法人机构	49
(二) 非法人机构	51
六 申请材料格式要求	52

一、 机构设立

(一) 法人机构设立

农村信用合作社

2.1 行政许可项目名称：农村信用合作社筹建审批

申请材料目录：

1. 申请书。内容应载明拟设立机构性质、组织形式、名称(中英文)、业务范围、拟注册的资本金额和住所、发起人基本情况及出资比例、是否符合设立农村信用合作社的条件。
2. 可行性研究报告。内容包括当地经济金融情况、组建农村信用合作社的可行性和必要性、市场前景分析(包括市场定位、同业状况、设立后所能提供的服务)、未来业务发展规划(拟设机构开业后3年的资产负债规模、盈利、机构、客户、农业贷款比率、不良贷款比例、新增不良贷款比例、资本充足率、资本收益率、资产收益率等预测)、业务拓展策略、风险控制能力。
3. 筹建方案。内容包括筹建工作的组织领导、注册资本、股本结构、股权设置、股份(股金)认购、组织管理架构[包括股东(社员、股东代表、社员代表)大会、董事(理事)会和监事会设置及具体构成]、高级管理人员配备数量、内设机构和从业人员配置、选址方案(地址、营业场所取得方式、面积、营业设施和安全防范设施的配备计划)、主要管理制度起草计划、筹建工作步骤和时间安排等。
4. 征集发起人说明书。内容包括本次股份(股金)发行概况[股权设置、每股票面金额、发行定价、股份(股金)总数]，发起人的条件、权利和义务[如主动声明关联入股的义务(约定：如果存在任何隐瞒，则该发起人在本社的投票权受到限制)等]，农村信用合作社发展预测，面临风险因素及主要对策，认购资金运用，未来股利分配政策，发起人认股预先登记日期，本次认购的起止期限及逾期未募足时发起人可撤回所认购股份(股金)的说明、附录和备查文件说明等。
5. 发起人协议书。内容包括总则、经营宗旨、机构性质、名称、住所、业务范围、注册资本、股本结构、股权设置、发起人入股金额和入股比例、发起人权利和义务[如主动声明关联入股的义务(约定：如果存在任何隐瞒，则该发起人在本社的投票权受到限制)等]、筹建工作小组及其办公室职责、附则。发起人应在发起人协议书上签名盖章，或委托代理人签名盖章。
 - (1) 企业法人发起人名录包括发起人企业法人代码、住所、成立日期、拟认购股份(股金)数、净资产占总资产比例、权益性投资(含本次)占资本总额比例、近两年盈利状况、归还银行贷款情况；
 - (2) 最大十户自然人名录；

- (3) 自然人分类汇总表,按职工、非职工自然人分类。每类包括人数、认购金额和占总股份比例。自然人名录,包括每个发起人身份证号码、住址、拟认购股份(股金)数(签字册、委托书与自然人名录报送受理机关,不报送决定机关,由受理机关在验收报告中反映)。
- 6.筹建工作小组成立文件和成员简历。
- 7.境内非金融机构和境内外金融机构有权机构同意出资入股的决议及其企业法人营业执照复印件或其他有效书面文件。
- 8.境内非金融机构和境内外金融机构对入股资金来源真实合法性、其本身及关联企业入股情况、其本身与设立后农村信用合作社不发生违规关联交易关系、提供资料真实性以及向境内金融机构投资入股情况[包括所持股份与股份(股金)比例等情况]出具的书面声明。
- 9.发起人为外国金融机构的,应提供其注册地金融监管当局出具的书面意见,发起人在其注册地不受金融监管当局监管,则应提供资信评级机构对其最近2年的信用评级报告,同时提供律师事务所出具的法律意见书。
- 10.工商行政管理部门出具的《企业名称预先核准通知书》。
- 11.申请人的联系人、联系电话、传真电话、电子邮件、通讯地址(邮编)。

2.2 行政许可项目名称：农村信用合作社开业核准

申请材料目录：

- 1.申请书。内容包括拟开业机构名称(中英文)、住所、业务范围、发起人认购股份(股金)情况、注册资本、股本结构、股权设置、资本充足率、核心资本充足率、章程、创立大会、董事(理事)会、监事会组成及通过的各项决议情况、拟聘任高级管理人员情况、经营方针及计划、主要管理制度、营业场所、安全防范设施等方面是否符合开业条件和其他需要说明的情况。
- 2.筹建工作小组对拟任职董事(理事)和高级管理人员任职资格进行审核的请示[要按董事(理事)和高级管理人员分类逐人说明情况,需个案审核的董事(理事)长、副董事(理事)长和高级管理人员应详细说明具体原因、经营管理能力和业绩情况]。
- 3.筹建工作小组的筹建工作报告。内容包括筹建过程、筹建工作落实情况和是否符合开业要求等。
- 4.章程草案。
- 5.法定验资机构出具的验资证明：
- (1) 验资报告,应详细说明股东(社员)资格的情况；
- (2) 附件：包括注册资本实收情况汇总表,注册资本实收情况明细表、企业法人股东(社员)投资资格一览表[列示每个企业法人股东(社员)权益性投

资比例、净资产比例、近 2 年盈利状况、近 3 年归还银行贷款等情况]、入股股东（社员）名册及其出资额（企业法人要有住所和企业法人代码）和出资比例、验资事项说明；持有注册资本 5%及以上股东（社员）经审计的近 2 年资产负债表、损益表和资信证明（包括资金来源、财务状况、资本补充能力和诚信状况）；法人股东（社员）入股凭证复印件；法定验资机构及注册会计师的资质证明。股东（社员）名册、自然人股东（社员）入股凭证复印件和持有注册资本 5%以下法人股东（社员）近 2 年资产负债表、损益表由受理机关保存，不报送决定机关，由受理机关在验收报告中反映。

6.拟任职的董事（理事）和高级管理人员任职资格的相关材料：

- （1）任职资格申请表（筹建工作小组、受理机关审核后应加盖公章）；
- （2）原任职机构对拟任人的品行、业务能力、管理能力、工作业绩等方面的综合鉴定；
- （3）离任审计报告或经济责任审计报告；
- （4）身份证、专业技术职称和国家认可的学历证明材料复印件；
- （5）个人承诺书（对个人有否大额负债、违法违纪行为及诚信和公正履职进行承诺）；
- （6）对拟任人的任职资格谈话记录；
- （7）个案审核人员通过任职资格考试的证明。

除董事（理事）长、副董事（理事）长外，其他董事（理事）拟任人不提供综合鉴定和离任审计（经济责任审计）报告。

7.监事会成员名单和简历。

8.从业人员基本情况（包括人员的年龄、从事金融工作时间、学历和所学专业、职称等结构）。

9.职能部门设置、职责及主要负责人名单。

10.营业场所所有权或使用权证明材料。

11.公安、消防部门对营业场所出具的安全和消防设施合格证明。

12.创立大会、董事（理事）会、监事会职工（代表）大会审议通过的有关决议：

- （1）审议通过筹建工作报告的决议；
- （2）审议通过章程草案的决议；
- （3）审议通过股东（社员、股东代表、社员代表）大会议事规则的决议；
- （4）审议通过选举董事（理事）的决议；
- （5）审议通过选举非职工监事的决议；
- （6）审议通过支持“三农”发展和明确今后三年农业贷款比例的决议；
- （7）审议通过董事（理事）会议事规则的决议；
- （8）选举董事（理事）长、副董事（理事）长的决议；

- (9) 聘任主任、副主任、财务负责人及审计(稽核)负责人的决议;
- (10) 审议通过部门设置、职责分工及主要管理制度的决议;
- (11) 职工(代表)大会选举职工监事的决议;
- (12) 审议通过监事会议事规则的决议;
- (13) 选举监事长的决议。

各项决议应注明决议编号、实到人员所持表决权占全部表决权的比例、通过决议的赞成、反对和弃权表决权数及比例并由监票人、唱票人和计票人签字,选举董事(理事)、监事的决议应注明当选人的赞成、反对和弃权的表决权数及比例,股东(社员、股东代表、社员代表)大会、董事(理事)会决议应由董事(理事)签名,监事会决议应由监事签名。

- 13.公司治理和主要管理制度,内容包括“三会”议事规则、财务、人力资源、信贷、审计、安全保卫等办法。
- 14.组织结构图。
- 15.经营方针和计划。内容包括市场定位、发展战略、经营理念、整体经营目标(资产负债、盈利、机构、客户、不良贷款比例、新增不良贷款比例、农业贷款比例、资本充足率、资本收益率、资产收益率和专项准备分年计提情况)、发展计划(业务开发、产品开发、人员培训计划和扩充、技术开发和创新、机构建设、再融资、完善公司治理)、拟定业务发展计划的条件、实施上述计划面临的主要困难和业务发展趋势预测。
- 16.筹建批复或延期筹建批复的复印件。
- 17.实行律师见证制度的应提供律师出具的法律意见书。
- 18.申请人的联系人、联系电话、传真电话、电子邮件、通讯地址(邮编)。

县(市、区)农村信用合作社联合社

2.3 行政许可项目名称:县(市、区)农村信用合作社联合社筹建审批

申请材料目录:

- 1.申请书。内容应载明拟设立机构性质、组织形式、名称(中英文)、业务范围、拟注册的资本金额和住所、发起人基本情况及出资比例、是否符合设立县(市、区)农村信用合作社联合社的条件。
- 2.可行性研究报告。内容包括当地经济金融情况、组建县(市、区)农村信用合作社联合社的可行性和必要性、市场前景分析(包括市场定位、同业状况、设立后所能提供的服务)、履行行业管理职责规划、未来业务发展规划(拟设机构开业后3年的资产负债规模、盈利、机构、客户、农业贷款比率、不良贷款比例、新增不良贷款比例、资本充足率、资本收益率、资产收益率等预测)、业务拓展策略、风险控制能力。
- 3.筹建方案。内容包括筹建工作的组织领导、注册资本、股本结构、股权设置、

股份（股金）认购、组织管理架构[包括股东（社员）大会、董事（理事）会和监事会设置及具体构成]、高级管理人员配备数量、内设机构和从业人员配置、选址方案（地址、营业场所取得方式、面积、营业设施和安全防范设施的配备计划）、主要管理制度起草计划、筹建工作步骤和时间安排等。

4.征集发起人说明书。内容包括本次股份（股金）发行概况（股权设置、每股票面金额、发行定价、股金总数）、发起人的条件、权利和义务、县（市、区）农村信用合作社联合社发展预测、面临风险因素及主要对策、认购资金运用、未来股利分配政策、发起人认股预先登记日期、本次认购的起止期限及逾期未募足时发起人可撤回所认购股份（股金）的说明、附录和备查文件说明等。

5.发起人协议书。内容包括总则、经营宗旨、机构性质、名称（中英文）、住所、业务范围、注册资本、股本结构、股权设置、发起人入股金额和入股比例、发起人权利和义务、筹建工作小组及其办公室职责、附则。

（1）全体发起人要在发起人协议书上签字，农村信用合作社法定代表人要签字并加盖公章，并附发起人名录，发起人名录上要明确每个发起人企业法代码（身份证号码）、住所、拟认购股数、拟认购金额和签名。

（2）职工自然人分类汇总表。每类包括人数、认购金额和占总股份比例。自然人名录，包括每个发起人身份证号码、住所、拟认购股数（签字册、委托书与自然人名录报送受理机关，不报送决定机关，由受理机关在验收报告中反映）。

6.筹建工作小组成立文件和成员简历。

7.农村信用合作社股东（社员、股东代表、社员代表）大会同意出资入股的决议、企业法人营业执照复印件。

8.工商行政管理部门出具的《企业名称预先核准通知书》。

9.申请人的联系人、联系电话、传真电话、电子邮件、通讯地址（邮编）。

2.4 行政许可项目名称：县（市、区）农村信用合作社联合社开业核准

申请材料目录：

开业申请材料目录参照农村信用合作社开业核准申请材料目录。另附分支机构名录及其高级管理人员或主要负责人名单。

县（市、区）农村信用合作联社

2.5 行政许可项目名称：县（市、区）农村信用合作联社筹建审批

申请材料目录：

1.申请书。内容应载明拟设立机构性质、组织形式、名称(中英文)、业务范围、拟注册的资本金额和住所、对县联合社和农村信用合作社清产核资和验收整改情况、净资产处置、发起人基本情况及出资比例、是否符合设立县(市、区)农村信用合作联社的条件。

- 2.可行性研究報告。內容包括當地經濟金融情況、組建縣(市、區)農村信用合作聯社的可行性和必要性、市場前景分析(包括市場定位、同業狀況、設立後所能提供的服務)、未來業務發展規劃(擬設機構開業後3年的資產負債規模、盈利、機構、客戶、農業貸款比率、不良貸款比例、新增不良貸款比例、資本充足率、資本收益率、資產收益率等預測)、業務拓展策略、風險控制能力。
- 3.籌建方案。內容包括籌建工作的組織領導、註冊資本、股本結構、股權設置、股份(股金)認購、組織管理架構[包括股東(社員、股東代表、社員代表)大會、董事(理事)會和監事會設置及具體構成]、高級管理人員配備數量、內設機構和從業人員配置、選址方案(地址、營業場所取得方式、面積、營業設施和安全防範設施的配備計劃)、主要管理制度起草計劃、籌建工作步驟和時間安排等。
- 4.農村信用合作社縣(市、區)聯合社和農村信用合作社股東(社員、股東代表、社員代表)大會同意取消法人資格併為縣(市、區)農村信用合作聯社的決議。內容包括與轄內其他農村信用社新設併為縣(市、區)農村信用合作聯社，新設立的縣(市、區)農村信用合作聯社承繼農村信用合作社縣(市、區)聯合社和農村信用合作社的債權債務，清產核資和淨資產處置方案並委託籌建工作小組統一組織進行清產核資和確認淨資產，清產核資評估基準日至開業期間經營成果的處置意見，農村信用合作社縣(市、區)聯合社職工股份(股金)和農村信用社的社員股份(股金)在量化基礎上按照自願原則轉為縣(市、區)農村信用合作聯社股份(股金)，授權法定代表人簽署法律文件等內容(決議內容可分開)。股東(社員、股東代表、社員代表)大會決議應由董事(理事)簽名。
- 5.征集發起人說明書。內容包括本次股份(股金)發行概況[股權設置、每股票面金額、發行定價、股份(股金)總數]，認購人的條件、權利和義務，縣(市、區)農村信用合作聯社發展預測，面臨風險因素及主要對策，認購資金運用，未來股利分配政策，發起人認股預先登記日期，本次認購的起止期限及逾期末募足時發起人可撤回所認購股份(股金)的說明，附錄和備查文件說明等[縣(市、區)農村信用合作聯社發起人為原縣聯合社職工和農村信用合作社社員，且發起人不再新認購股份(股金)的，可以不上報征集發起人說明書，並對申報材料涉及認股的內容進行適當調整]。
- 6.發起人協議書。內容包括總則、經營宗旨、機構性質、名稱(中英文)、住所、業務範圍、註冊資本、股本結構、股權設置、發起人入股金額和入股比例、發起人權利和義務[如主動聲明關聯入股的義務(約定：如果存在任何隱瞞，則該發起人在本聯社的投票權受到限制)等]、籌建工作小組及其辦公室職責、附則。發起人應在發起人協議書上簽名蓋章，或委託代理人簽名蓋章。

- (1) 企业法人发起人名录包括发起人企业法人代码、住所、成立日期、拟认购股份（股金）数、净资产占总资产比例、权益性投资（含本次）占资本总额比例、近 2 年盈利状况、归还银行贷款情况；
 - (2) 最大十户自然人名录；
 - (3) 自然人分类汇总表，按职工、非职工自然人分类。每类包括人数、认购金额和占总股份比例。自然人名录，包括每个发起人身份证号码、住址、拟认购股份（股金）数（签字册、委托书与自然人名录报送受理机关，不报送决定机关，由受理机关在验收报告中反映）。
7. 筹建工作小组成立文件和成员简历。
 8. 资产评估、认定和净资产处置方案。内容包括资产评估认定的对象、目的、原则，评估基准日，清产核资基本方法、程序，净资产处置意见，工作安排等。
 9. 清产核资报告。聘请中介机构清产核资的，应包括清产核资报告书、整体资产评估报告书以及最近 1 年经审计的财务报告。中介机构资质证明（从事清产核资工作应有审计资格、从事整体资产评估有资产评估资格）、参与审计评估人员资质证明复印件。
 10. 净资产确认书和筹建工作小组的净资产处置报告。
 11. 清产核资验收报告。内容包括总体评价、验收方法及过程、验收重点、存在主要问题和整改要求，附验收小组人员名单。
 12. 筹建工作小组对清产核资验收报告提出整改意见的落实情况。
 13. 境内非金融机构和境内外金融机构有权机构同意出资入股的决议及其企业法人营业执照复印件或其他有效书面文件。
 14. 境内非金融机构和境内外金融机构关于对入股资金来源真实合法性、其本身及关联企业入股情况、其本身与设立后农村信用合作联社不发生违规关联交易关系、提供资料真实性以及向境内银行机构投资入股情况（包括所持股份与股份比例等情况）出具的书面声明。
 15. 发起人为外国金融机构的，应提供其注册地金融监管当局出具的书面意见，发起人在其注册地不受金融监管当局监管，则应提供资信评级机构对其最近 2 年的信用评级报告，同时提供律师事务所出具的法律意见书。
 16. 清产核资后的合并资产负债表。
 17. 律师事务所出具的法律意见书。
 18. 工商行政管理部门出具的《企业名称预先核准通知书》。
 19. 申请人的联系人、联系电话、传真电话、电子邮件、通讯地址（邮编）。
- 非新设合并的县（市、区）农村信用合作联社可不申报第 4、8、9、10、11、12 和 16 条等材料。

2.6 行政许可项目名称：县（市、区）农村信用合作联社开业核准

申请材料目录：

开业申请材料目录参照农村信用合作社开业申请材料目录，并同时提交金融许可证复印件（A4 规格）。另附分支机构名录及其高级管理人员或主要负责人名单；已经开办外汇业务的县联社，应在所有文件和章程中进行说明，并提供开办外汇业务和增加外汇资本金批复文件的复印件。

省（区、市）农村信用社联合社

2.7 行政许可项目名称：省（区、市）农村信用社联合社筹建审批

申请材料目录：

筹建申请材料目录参照县（市、区）农村信用合作社联合社筹建审批申请材料目录。

2.8 行政许可项目名称：省（区、市）农村信用社联合社开业核准

申请材料目录：

开业申请材料目录参照县（市、区）农村信用合作社联合社开业核准申请材料目录（不须提供监事会的相关情况和公安部门出具的安全合格证明）。

农村合作银行

2.9 行政许可项目名称：农村合作银行法人机构筹建审批

申请材料目录：

1. 申请书。内容应载明拟设立机构性质、组织形式、名称(中英文)、业务范围、拟注册的资本金额和住所，申请人辖内农村合作金融机构清产核资和验收整改情况、净资产处置，发起人基本情况及出资比例，是否符合设立农村合作银行的条件。
2. 可行性研究报告。内容包括当地经济金融发展情况、拟改制农村合作金融机构基本情况，组建的可行性和必要性，市场前景分析、未来业务发展计划（包括拟设机构开业后 3 年的业务发展目标、财务发展目标、风险管理目标。业务发展目标包括转换经营机制、目标市场、发展战略、业务规模及资产组合；财务发展目标包括盈利能力及利润分配预案；风险管理目标包括加强内部控制、风险控制策略及控制目标，不良贷款逐年下降计划、新增不良贷款控制指标、资本充足率达标及资本补充计划、呆帐准备提取方案等）、开业后金融风险分析（如支付危机、资产质量恶化、亏损、资本充足率不足等）。
3. 筹建方案。内容包括筹建工作的组织领导，注册资本、股本结构、股权设置、增资扩股方案，公司治理架构[股东（代表）大会、董事会、监事会及董事会下专业委员会设置及具体构成]，独立董事、高级管理人员配备数量、部门设置和从业人员配置，主要管理制度起草计划，筹建工作步骤和时间安排等。

4. 申請人轄內農村合作金融機構社員代表大會同意發起設立為農村合作銀行的決議。內容包括同意取消法人資格與其他農村合作金融機構新設合併為農村合作銀行，新設立的農村合作銀行承繼申請人轄內農村合作金融機構的債權債務；通過清產核資和淨資產處置方案，委託籌建工作小組聘請中介機構進行清產核資和資產評估（清產核資報告中的委託人應與此一致）；清產核資評估基準日至開業期間經營成果的處置意見；原社員股份（股金）在量化基礎上按照自願原則轉為農村合作銀行股份（股金）；申請人轄內農村合作金融機構委託授權其法定代表人簽署發起人協議書及相關法律文件。

另附上律師事務所出具的法律意見書。

5. 征集發起人說明書。內容包括本次股份（股金）發行概況[股權設置、每股票面金額、發行定價、股份（股金）總數]，發起人的條件、權利和義務，機構基本情況（業務、內部控制、公司治理和主要財務會計指標等），農村合作銀行發展預測、面臨風險因素及主要對策、認購資金運用、未來股利分配政策，發起人認股預先登記日期，本次認購的起止期限及逾期末募足時發起人可撤回所認購股份的說明，附錄和備查文件說明等。
6. 發起人協議書。內容包括總則、經營宗旨、機構性質、名稱（中英文）、住所、業務範圍、註冊資本、股本結構、股權設置、發起人入股金額、股份和入股比例、發起人權利和義務、主動聲明關聯入股的義務（約定：如果存在任何隱瞞，則該發起人在本行的投票權受到限制）、附則。發起人應在發起人協議書上簽名蓋章[自然人和原社員（股東）可以委託代理人在發起人協議上簽字]。

其附件包括：

- （1）企業法人發起人名錄，包括發起人企業法人代碼、住所、成立日期、擬認購資格股數、投資股數、淨資產比例、權益性投資（含本次）占淨資產比例、近2年盈利狀況、歸還銀行貸款情況；
- （2）最大十戶自然人名錄；
- （3）自然人發起人分類汇总表。按職工、非職工自然人分類。每類包括人數，資格股、投資股、轉增、新認購股份、以及各占总股份比例。自然人名錄，包括每個發起人身份證號碼、住所、擬認購資格股和投資股數（簽字冊、委託書與自然人名錄報送受理機關，不報送決定機關，由受理機關在驗收報告中反映）。
- （4）企業法人有權機構同意向農村合作銀行出資入股的決議及其企業法人營業執照複印件或其他有效書面文件。
- （5）法人機構關於入股資金來源真實合法性、其本身及關聯企業入股情況、關聯企業向境內金融機構投資入股情況，包括所持股份與股份比例、其本身與設立後農村合作銀行不發生違規關聯交易關係和提供資料真實性

等情况出具的书面声明。

- (6) 发起人为外国金融机构的，应提供其注册地金融监管当局出具的书面意见,发起人在其注册地不受金融监管当局监管,则应提供资信评级机构对其最近 2 年的信用评级报告,同时提供律师事务所出具的法律意见书。

7.筹建工作小组成立文件和成员简历。

8.清产核资、整体资产评估及净资产分配工作方案。内容包括资产评估认定的对象、目的、原则，评估基准日，清产核资基本方法、程序，净资产处置意见，工作安排等。

9.中介机构出具的清产核资报告，包括清产核资报告书、整体资产评估报告书以及最近 1 年经审计的财务报告。

10.中介机构的资质证明（从事清产核资工作应有审计资格、从事整体资产评估应有资产评估资格），包括会计师事务所和注册会计师（注册评估师、土地估价师）的相关证明。

11.净资产确认书，由中介机构、筹建工作小组、拟改制农村合作金融机构三方签字确认。

12.筹建工作小组出具的关于净资产分配报告。

13.组建工作验收报告。内容包括总体评价、验收方法及过程、验收重点、存在主要问题和整改要求，并附验收小组人员名单。

14.筹建工作小组针对验收问题的整改落实情况报告。

15.当地监管部门出具的前两年的监管报告。

16.工商行政管理部门出具的《企业名称预先核准通知书》。

17.申请人的联系人、联系电话、传真电话、电子邮件、通讯地址（邮编）。

18.银监会按照审慎性原则规定的其他文件。

2.10 行政许可项目名称：农村合作银行法人机构开业核准

申请材料目录：

1.申请书。内容包括拟开业机构名称（中英文）、住所、业务范围、发起人认购股金情况、注册资本、股本结构、股权设置、资本充足率、核心资本充足率、不良贷款比例、章程、创立大会、董事会、监事会组成及通过的各项决议情况、拟聘任高级管理人员情况、经营方针及计划、主要管理制度、营业场所、安全防范设施等方面是否符合开业条件和其他需要说明的情况。

2.筹建工作小组对拟任职董事和高级管理人员任职资格进行审核的请示（要按董事和高级管理人员分类逐人说明情况，需个案审核的董事长、副董事长和高级管理人员应详细说明具体原因、经营管理能力和业绩情况）。

3.章程草案。

4.法定验资机构出具的验资证明：

- (1) 验资报告，应详细说明股东资格的情况。
- (2) 附件：包括注册资本实收情况汇总表，企业法人股东投资资格一览表（列示每个企业法人股东住所、企业法人代码、出资额、出资比例、权益性投资比例、净资产比例、近 2 年盈利状况、近 3 年归还银行贷款等情况），最大 10 户自然人股东名册及其出资额，自然人股东投资情况分类汇总表，验资事项说明；持有注册资本 5%及以上法人股东近 2 年经审计的资产负债表、损益表和资信证明（包括资金来源、财务状况、资本补充能力和诚信状况）；法定验资机构及注册会计师的资质证明。自然人股东名册、股东入股凭证复印件和持有注册资本 5%以下法人股东近 2 年经审计的资产负债表、损益表由受理机关保存，不报送决定机构，由受理机关在验收报告中反映。

5.拟任职的董事、高级管理人员任职资格的相关材料：

- (1) 任职资格申请表（筹建工作小组、受理机关审核后应加盖公章）；
- (2) 原任职机构对拟任人的品行、业务能力、管理能力、工作业绩等方面的综合鉴定；
- (3) 离任审计报告或经济责任审计报告；
- (4) 身份证、专业技术职称和国家认可的学历证明材料复印件；
- (5) 个人承诺书（对个人有否大额负债、违法违纪行为及诚信和公正履职进行承诺）；
除董事长、副董事长外，其他董事拟任人不提供综合鉴定和离任审计（经济责任审计）报告。
- (6) 对拟任人的任职资格谈话记录；
- (7) 个案审核的拟任高级管理人员通过任职资格考试说明。

6.监事会成员名单一览表及简历。

7.从业人员基本情况（包括人员的年龄、从事金融工作时间、学历和所学专业、职称等结构）。

8.职能部门设置、职责及主要负责人名单。

9.法人机构总部营业场所所有权或使用权的证明材料。

10.公安、消防部门对法人机构总部营业场所出具的安全、消防设施合格证明。

11.创立大会、董事会、监事会、职工代表大会审议通过的相关决议：

- (1) 审议通过筹建工作报告的决议；
- (2) 审议通过章程草案的决议；
- (3) 审议通过股东（代表）大会议事规则的决议；
- (4) 审议通过选举董事的决议；

- (5) 审议通过选举非职工监事的决议；
- (6) 审议通过支持“三农”发展和明确今后三年农业贷款比例的决议；
- (7) 审议通过董事会及其专业委员会议事规则的决议；
- (8) 选举董事长、副董事长的决议；
- (9) 聘任行长、副行长、财务负责人、审计负责人等高级管理人员的决议；
- (10) 审议通过部门设置、职责及主要管理制度的决议；
- (11) 职工（代表）大会选举职工监事的决议；
- (12) 审议通过监事会及其专业委员会议事规则的决议；
- (13) 选举监事长的决议。

各项决议应该注明决议编号、实到人员所持表决权占全部表决权的比例、通过决议的赞成、反对和弃权表决权数及比例并由监票人、唱票人和计票人签字，选举董事、监事的决议应注明当选人的赞成、反对和弃权的表决权数及比例，股东代表大会、董事会决议应由董事签名，监事会决议应由监事签名。

- 12.法律意见书。内容包括对股东代表大会代表产生的过程及合法性、股东（代表）大会召开程序、股东（代表）大会决议表决程序、决议内容合法性，表决结果有效性见证的意见，附律师资质证书与律师事务所执照。
- 13.公司治理和主要管理制度，内容包括“三会”议事规则、董事会及监事会下设专业委员会议事规则、财务、人力资源、信贷、审计、安全保卫等办法。
- 14.组织结构图。
- 15.分支机构名录及主要负责人名单。
- 16.经营方针和计划。未来3年的业务发展规划、财务发展规划及风险管理计划。业务发展规划包括目标市场、发展战略、支农业务、存贷规模、市场份额、金融创新、资产组合。财务发展规划包括盈利能力、收入结构、利润总额、分红计划、利润分配方案。风险管理计划包括对各类风险的预测及评价、风险控制策略、风险控制目标（如不良贷款下降目标、新增不良贷款控制指标、资本充足率达标及资本补充计划、专项准备提取方案等），完善公司治理、提高人员素质的措施和步骤。
- 17.已经开办外汇、银行卡业务的，应提供批准文件的复印件。
- 18.筹建批复或延期筹建批复的复印件和金融许可证复印件。
- 19. 申请人的联系人、联系电话、传真电话、电子邮件、通讯地址（邮编）。

农村商业银行

2.11 行政许可项目名称：农村商业银行法人机构筹建审批

申请材料目录：

筹建申请材料目录参照农村合作银行筹建审批申请材料目录。

2.12 行政许可项目名称：农村商业银行法人机构开业核准

申请材料目录：

开业申请材料目录参照农村合作银行开业核准申请材料目录。

(二) 非法人机构设立

县(市、区)农村信用合作社联合社、县(市、区)农村信用合作联社和农村信用合作社分社

2.13 行政许可项目名称：县(市、区)农村信用合作社联合社、县(市、区)农村信用合作联社和农村信用合作社分社筹建审批

申请材料目录：

- 1.申请书。申请书应载明是否符合设立分社的条件、拟设立分社名称、营业场所、营运资金、业务范围、筹建工作方案等。
- 2.董事(理事)会同意设立分社的决议。
- 3.可行性研究报告(参照法人机构)。
- 4.县(市、区)农村信用合作社联合社、县(市、区)农村信用合作联社或农村信用合作社近2年的经营管理情况。
- 5.申请人的联系人、联系电话、传真电话、电子邮件、通讯地址(邮编)。

2.14 行政许可项目名称：县(市、区)农村信用合作社联合社、县(市、区)农村信用合作联社和农村信用合作社分社开业核准

申请材料目录：

- 1.申请书。内容包括拟开业机构名称、营业场所、业务范围、营运资金拨付及占资本总额比例情况、经营方针和计划、安全防范设施等筹建落实情况。
- 2.主要管理制度和业务授权书。
- 3.拨付营运资金原始凭证的复印件。
- 4.从业人员基本情况(包括人员的年龄、从事金融工作时间、学历和所学专业、职称等结构)及名册(包括年龄、从事金融工作时间、学历和所学专业、职称)。
- 5.营业场所所有权或使用权的证明材料。
- 6.公安、消防部门出具的安全、消防设施合格证明。
- 7.筹建批复或延期筹建批复的复印件。
- 8.申请人的联系人、联系电话、传真电话、电子邮件、通讯地址(邮编)。

县(市、区)农村信用合作联社信用社

2.15 行政许可项目名称：县(市、区)农村信用合作联社信用社筹建审批

申请材料目录：

筹建审批申请材料目录参照 2.13 申请材料目录。

**2.16 行政许可项目名称：县（市、区）农村信用合作联社信用社开业核准
申请材料目录：**

1.拟任职高级管理人员任职资格申请及资格证明：

- （1）任职资格申请表[县（市、区）农村信用合作联社、受理机关审核后应加盖公章]；
- （2）原任职机构对拟任人的品行、业务能力、管理能力、工作业绩等方面的综合鉴定；
- （3）离任审计（经济责任审计）报告或经济责任审计报告；
- （4）身份证、专业技术职称和国家认可的学历证明材料复印件；
- （5）个人承诺书（要对个人有否大额负债、违法违纪行为及诚信和公正履职进行承诺）。

2.其余开业申请材料目录参照 2.14 申请材料目录。

省（区、市）农村信用社联合社办事处

**2.17 行政许可项目名称：省（区、市）农村信用社联合社办事处设立审批
申请材料目录：**

1.申请书。内容应载明拟设立办事处名称、住所、授权职责范围等。

2.理事会同意设立办事处的决议

3.省（区、市）农村信用社联合社对办事处的授权书

4.拟任职的高级管理人员的任职资格的有关材料：

- （1）任职资格申请表[省（区、市）农村信用社联合社、监管部门审核后应加盖公章]；
- （2）原任职机构对拟任人的品行、业务能力、管理能力、工作业绩等方面的综合鉴定；
- （3）离任审计（经济责任审计）报告；
- （4）身份证、专业技术职称和国家认可的学历证明材料复印件；
- （5）个人承诺书（要对个人有否大额负债、违法违纪行为及诚信和公正履职进行承诺）。

5.从业人员基本情况（包括人员的年龄、从事金融工作时间、学历和所学专业、职称等结构）及名册（包括年龄、从事金融工作时间、学历和所学专业、职称）。

6.住所所有权或使用权的证明材料。

7.消防部门出具的消防设施合格证明。

8.申请人的联系人、联系电话、传真电话、电子邮件、通讯地址（邮编）。

地（市）农村信用合作社联合社改建为省（区、市）农村信用社联合社办事处的，应提供地（市）农村信用合作社联合社解散的相关文件。

农村合作银行、农村商业银行支行

2.18 行政许可项目名称：农村合作银行和农村商业银行支行筹建审批

申请材料目录：

筹建申请材料目录参照县（市、区）农村信用合作联社信用社筹建申请材料目录。

2.19 行政许可项目名称：农村合作银行和农村商业银行支行开业核准

申请材料目录：

开业申请材料目录参照县（市、区）农村信用合作联社信用社开业核准申请材料目录。

农村合作银行、农村商业银行分理处

2.20 行政许可项目名称：农村合作银行和农村商业银行分理处筹建审批

申请材料目录：

筹建申请材料目录参照 2.13 申请材料目录。

2.21 行政许可项目名称：农村合作银行和农村商业银行分理处开业核准

申请材料目录：

开业申请材料目录参照 2.14 申请材料目录。

合作金融机构储蓄所

2.22 行政许可项目名称：储蓄所筹建审批

申请材料目录：

筹建申请材料目录参照 2.13 申请材料目录。

2.23 行政许可项目名称：储蓄所开业核准

申请材料目录：

开业申请材料目录参照 2.14 申请材料目录。

合作金融机构自助银行

2.24 行政许可项目名称：自助银行设立审批

申请材料目录：

- 1.申请书。内容至少包括地址、拟设置的机型、数量及提供的服务种类等内容。
- 2.有权机构关于设立自助银行的有效书面文件。
- 3.可行性研究报告。内容包括但不限于：拟设地点的市场分析，包括市场目标、

- 服务需求、竞争状况等；联网系统情况；管理控制部门和管理方式等。
- 4.拟负责自助银行日常管理的机构、人员及联系方式。
 - 5.安全监控方案及维护措施。
 - 6.营业场所所有权或使用权的证明文件。
 - 7.公安、消防部门出具的安全和消防设施合格证明。
 - 8.申请人的联系人、联系电话、传真电话、电子邮件、通讯地址（邮编）。

二、机构变更

（一）法人机构变更

变更名称

2.25 行政许可项目名称：变更名称审批

申请材料目录：

- 1.申请书。内容包括更名的原因、目的、拟变更的名称（中英文）等。
 - 2.董事（理事）会同意变更名称的决议。
 - 3.因行政区划变动变更名称的，需要提供行政区划变动文件。
 - 4.工商行政管理部门出具的企业名称预先核准通知书。
 - 5.金融许可证复印件（A4 规格）。
 6. 申请人的联系人、联系电话、传真电话、电子邮件、通讯地址（邮编）。
- 因变更住所等原因造成变更名称的，在变更住所等变更事项时应同时申请变更名称。

变更住所

2.26 行政许可项目名称：变更住所审批

申请材料目录：

- 1.申请书。
- 2.董事（理事）会同意变更住所的决议。
- 3.营业场所所有权或使用权的证明材料。
- 4.公安、消防部门出具的安全、消防设施合格证明。
- 5.申请人的联系人、联系电话、传真电话、电子邮件、通讯地址（邮编）。

因行政区划、街道名、门牌号等情况变化，而实际机构地址没有变动的，变更住所时应提供以下申请材料：

- 1.申请书。
- 2.有权部门出具的行政区划、街道名、门牌号等情况变化证明。
- 3.申请人的联系人、联系电话、传真电话、电子邮件、通讯地址（邮编）。

变更组织形式（改制）

2.27 行政许可项目名称：变更组织形式审批

申请材料目录：

农村合作金融机构改制为合作制、股份合作制[不涉及机构名称和社员(股东)的变动或者不涉及社员（股东）和注册资本的变动]应提供以下申请材料：

- 1.申请书。
- 2.股东（社员、股东代表、社员代表）大会的决议。
- 3.机构改制方案。
- 4.涉及需要审批或核准的其他变更事项的，应同时提交其他变更事项应提交的材料。

农村合作金融机构改制为农村合作银行或农村商业银行的，申请材料目录参照农村合作银行、农村商业银行设立申请材料目录。

其他金融机构改制为农村合作金融机构的，申请材料目录参照农村合作金融机构设立申请材料目录。

变更股权

2.28 行政许可项目名称：向境内非金融机构转让股权审批

申请材料目录：

- 1.申请书。
- 2.股权转让协议（草案）。
- 3.股东(社员、股东代表、社员代表)大会或经授权的董事（理事）会同意转让股权的决议。
- 4.拟受让方的基本情况。
- 5.拟受让方近2年经审计的资产负债表和损益表。
- 6.拟受让方法人营业执照复印件。
- 7.拟受让方有权机构同意投资入股的决议。
- 8.拟出让方有权机构同意转让股权的决议。
- 9.拟受让方的资信证明，包括资金来源、财务状况、诚信状况和归还银行贷款等情况。
- 10.拟受让方关于入股资金来源真实合法性、其本身及关联企业入股情况、其本身与拟入股的农村合作金融机构不发生违规关联交易关系和提供资料真实性等情况出具的书面声明。
- 11.申请人的联系人、联系电话、传真电话、电子邮件、通讯地址（邮编）。
- 12.银监会按照审慎性原则规定的其他文件。

2.29 行政许可项目名称：向境内金融机构转让股权审批

申请材料目录：

申请材料目录参照 2.28 申请材料目录，同时提交拟受让方资本补充能力的证明材料。

2.30 行政许可项目名称：向境外金融机构转让股权审批

申请材料目录：

1. 申请书。
2. 股权转让协议（草案）。
3. 股东(社员、股东代表、社员代表)大会或经授权的董事（理事）会同意转让股权的决议。
4. 境外金融机构有权机构同意投资入股的决议。
5. 境外金融机构近 2 年的年报或经审计的资产负债表、利润表等财务报表。
6. 银监会认可的中介机构出具的境外金融机构的资金来源、经营情况等证明材料。
7. 经银监会认可的国际评级机构对该外国金融机构近 2 年的长期信用评级报告和注册地金融监管当局作出的风险评级结论或审慎性监管意见。
8. 律师事务所出具的法律意见书。
9. 境外金融机构保证遵守中国相关法律法规的声明。
10. 申请人的联系人、联系电话、传真电话、电子邮件、通讯地址（邮编）。
11. 银监会按照审慎性原则规定的其他文件。

变更注册资本

2.31 行政许可项目名称：公积金或利润转增注册资本审批

申请材料目录：

1. 申请书。内容应载明变更注册资本的实施情况。
2. 股东(社员、股东代表、社员代表)大会或经授权的董事（理事）会关于公积金或利润转增注册资本的决议。
3. 法定验资机构出具的验资证明：
 - （1）验资报告；
 - （2）附件，包括注册资本实收情况汇总表、转增实收资本入账原始凭证复印件、验资事项说明、验资机构和验资人员的资质证明复印件。
4. 申请人的联系人、联系电话、传真电话、电子邮件、通讯地址（邮编）。

2.32 行政许可项目名称：配股增加注册资本审批

配股方案审批申请材料目录：

1. 申请书。内容应当说明机构基本情况、配股原因、配股金额和资金来源及用途。

2. 股東(社員、股東代表、社員代表)大會或經授權的董事(理事)會關於配股增加註冊資本的決議。
3. 配股方案。
4. 最近 2 年經審計的財務報表。
5. 申請人的聯繫人、聯繫電話、傳真電話、電子郵件、通訊地址(郵編)。

變更註冊資本審批申請材料目錄：

1. 申請書。內容應載明配股實施情況報告。
2. 法定驗資機構出具的驗資證明：
 - (1) 驗資報告；
 - (2) 附件，包括註冊資本實收情況汇总表、註冊資本實收情況明細表、法人社員(股東)入股憑證複印件、法人股東名冊及其出資額(要有住所和企業法人代碼)、最大十戶自然人股東名冊及其出資額、自然人股東投資情況分類汇总表(自然人名冊不需要上報)、驗資事項說明。
3. 配股方案批復的複印件。
4. 申請人的聯繫人、聯繫電話、傳真電話、電子郵件、通訊地址(郵編)。
配股中涉及境外金融機構投資入股的，參照向境外金融機構轉讓股權審批提交申請材料。

2.33 行政許可項目名稱：定向募股增加註冊資本審批

定向募股方案審批申請材料目錄：

1. 申請書。內容應說明機構基本情況、定向募股原因和資金的用途。
 2. 股東(社員、股東代表、社員代表)大會或經授權的董事(理事)會關於定向募股增加註冊資本的決議。
 3. 定向募股方案。
 4. 中介機構出具的清產核資報告和資產評估報告。
 5. 征集發起人說明書。
 6. 申請人的聯繫人、聯繫電話、傳真電話、電子郵件、通訊地址(郵編)。
 7. 銀監會按照審慎性原則規定的其他文件。
- 定向募股中涉及境外金融機構投資入股的，參照向境外金融機構轉讓股權審批提交申請材料。

變更註冊資本審批申請材料目錄：

1. 申請書。內容應載明定向募股實施情況報告。
2. 法定驗資機構出具的驗資證明：
 - (1) 驗資報告，應包括定向募股的股東資格情況；
 - (2) 附件，包括註冊資本實收情況汇总表、註冊資本實收情況明細表、法人

社员（股东）入股凭证复印件、法人社员（股东）投资资格一览表（逐笔列示长期投资比例、净资产比例等项目情况）、法人股东名册及其出资额（要有住所和企业法人代码）、最大十户自然人股东名册及其出资额、自然人股东投资情况分类汇总表（自然人名册不需要上报）、验资事项说明、持有注册资本 5%及以上社员（股东）的近 2 年资产负债表、损益表和资信证明，境内非金融机构和境内外金融机构有权机构同意投资入股的决议，新入股境内非金融机构和境内外金融机构营业执照复印件或有效书面文件，拟入股境内非金融机构和境内外金融机构股东关于入股资金来源真实合法性，其本身及关联企业入股情况，其本身与拟入股的农村合作金融机构不发生违规关联关系和提供资料真实性等情况出具的书面声明以及验资机构和验资人员的资质证明复印件[自然人社员（股东）入股凭证复印件和持有注册资本 5%以下社员（股东）的近 2 年资产负债表、损益表报送受理机关，不报送决定机关，由受理机关在验收报告中反映]。

3.定向募股方案批复的复印件。

4.申请人的联系人、联系电话、传真电话、电子邮件、通讯地址（邮编）。

2.34 行政许可项目名称：减少注册资本审批

减少注册资本方案审批申请材料目录：

- 1.申请书。内容应说明机构基本情况、减少注册资本原因、对本机构的影响和准备采取的改善措施。
- 2.股东(社员、股东代表、社员代表)大会或经授权的董事（理事）会关于减少注册资本的决议。
- 3.境内非金融机构、境内外金融机构有权机构要求减持股份（股金）的决议。
- 4.减少注册资本的方案。
- 5.减少注册资本后的资产负债表（预测）。
- 6.申请人的联系人、联系电话、传真电话、电子邮件、通讯地址（邮编）。

变更注册资本审批申请材料目录：

- 1.申请书。内容应载明减少注册资本实施情况报告。
- 2.法定验资机构出具的验资报告：
 - （1）验资报告；
 - （2）附件，包括注册资本实收情况汇总表、注册资本实收情况明细表、减少实收资本账务处理原始凭证复印件、验资事项说明以及验资机构和验资人员的资质证明复印件。
- 3.减少注册资本方案批复的复印件。

4.申请人的联系人、联系电话、传真电话、电子邮件、通讯地址（邮编）。

修改章程

2.35 行政许可项目名称：修改章程核准

申请材料目录：

- 1.申请书。
- 2.股东(社员、股东代表、社员代表)大会或经授权的董事（理事）会同意修改章程的决议。
- 3.修改章程说明。
- 4.章程草案。
- 5.申请人的联系人、联系电话、传真电话、电子邮件、通讯地址和邮政编码。

存续分立

2.36 行政许可项目名称：存续分立审批

申请材料目录：

- 1.申请书。
- 2.股东(社员、股东代表、社员代表)大会或经授权的董事（理事）会关于机构存续分立的决议。
- 3.分立实施方案。
- 4.拟分立双方签订的分立协议（草案）。
- 5.律师事务所出具的法律意见书。
- 6.经审计的分立前的资产负债表和分立后双方资产负债表（预测）。
- 7.申请人的联系人、联系电话、传真电话、电子邮件、通讯地址（邮编）。
- 8.银监会按照审慎性原则规定的其他文件。

新设分立

2.37 行政许可项目名称：新设分立审批

申请材料目录：

- 1.申请书。
- 2.股东(社员、股东代表、社员代表)大会或经授权的董事（理事）会关于机构新设分立的决议。
- 3.分立实施方案。
- 4.拟分立双方签订的分立协议（草案）。
- 5.律师事务所出具的法律意见书。
- 6.经审计的分立前的资产负债表和分立后双方资产负债表（预测）。
- 7.金融许可证复印件（A4）规格。

8.申请人的联系人、联系电话、传真电话、电子邮件、通讯地址（邮编）。

吸收合并

2.38 行政许可项目名称：吸收合并审批

申请材料目录：

- 1.申请书。
- 2.吸收合并双方股东(社员、股东代表、社员代表)大会或经授权的董事（理事）会关于吸收合并的决议。
- 3.吸收合并方案。
- 4.吸收合并双方签订的吸收合并协议（草案）。
- 5.吸收合并后一方解散的，应提交解散方遗留业务处置及风险控制方案。
- 6.经审计的吸收合并双方资产负债表和吸收合并后资产负债表（预测）。
- 7.律师事务所出具的法律意见书。
- 8.金融许可证复印件（A4 规格）。
- 9.涉及需要批准的其他变更事项的，应同时提交其他变更事项应提交的材料。
- 10.申请人的联系人、联系电话、传真电话、电子邮件、通讯地址（邮编）。
- 11.银监会按照审慎性原则规定的其他文件。

新设合并

2.39 行政许可项目名称：新设合并审批

申请材料目录：

新设合并审批申请材料目录参照农村合作金融机构设立时筹建和开业申请材料目录。

收购

2.40 行政许可项目名称：收购审批

申请材料目录：

- 1.申请书。
- 2.可行性研究报告。
- 3.收购和被收购双方股东(社员、股东代表、社员代表)大会或经授权的董事（理事）会关于收购和被收购的决议。
- 4.收购方案。
- 5.收购双方签订的收购协议（草案）。
- 6.被收购方解散的，应提交解散方遗留业务处置及风险控制方案。
- 7.律师事务所出具的法律意见书。
- 8.金融许可证复印件（A4 规格）。
- 9.经审计的收购前双方的资产负债表和收购后资产负债表（预测）。
- 10.涉及需要批准的其他变更事项的，应同时提交其他变更事项应提交的材料。

11. 申请人的联系人、联系电话、传真电话、电子邮件、通讯地址（邮编）。
12. 银监会按照审慎性原则规定的其他文件。

临时停业

2.41 行政许可项目名称：临时停业审批

申请材料目录：

1. 申请书。内容应载明临时停业原因、停业期限、恢复营业措施等情况。
2. 董事（理事）会关于临时停业的决议。
3. 临时停业后的善后处理方案，包括存贷款等金融服务处理办法等。
4. 临时停业公告样式。
5. 申请人的联系人、联系电话、传真电话、电子邮件、通讯地址（邮编）。

（二）非法人机构变更

变更名称

2.42 行政许可项目名称：变更名称审批

申请材料目录：

1. 申请书。
 2. 因行政区划变动的而变更名称的，需要提供行政区划变动文件。
 3. 工商行政管理部门出具的企业名称预先核准通知书。
 4. 申请人的联系人、联系电话、传真电话、电子邮件、通讯地址（邮编）。
- 因变更住所等原因造成变更名称的，在变更住所等变更事项时应同时申请变更名称。

变更住所

2.43 行政许可项目名称：变更营业场所审批

申请材料目录：

1. 申请书。
 2. 拟变更营业场所的所有权或使用权的证明材料。
 3. 公安、消防部门出具的安全、消防设施合格证明。
 4. 申请人的联系人、联系电话、传真电话、电子邮件、通讯地址（邮编）。
- 因行政区划、街道名、门牌号等情况变化，而实际机构地址没有变动，需要变更营业场所的应提供以下申请材料：

1. 申请书。
2. 有权部门出具的行政区划、街道名、门牌号等情况变化证明。
3. 申请人的联系人、联系电话、传真电话、电子邮件、通讯地址（邮编）。

机构升格

2.44 行政许可项目名称：机构升格审批

申请材料目录：

1. 申请书。内容应载明营运资金拨付及占资本总额比例情况的说明。
 2. 可行性研究报告。内容包括拟升格机构的服务区域现有同业竞争状况、业务重点领域和经营策略、市场前景分析、未来三年发展规划并附主要经营指标预测表及其预测依据和说明。
 3. 法人机构对拟升格机构的主要管理制度和业务授权书。
 4. 法人机构拨付营运资金原始凭证的复印件。
 5. 从业人员基本情况（包括人员的年龄、从事金融工作时间、学历和所学专业、职称等结构）。
 6. 申请人的联系人、联系电话、传真电话、电子邮件、通讯地址（邮编）。
- 升格为县（市、区）农村信用合作联社信用社或支行的，同时应提供关于对高级管理人员任职资格进行审核的请示和拟任职高级管理人员的资格证明。

机构降格

2.45 行政许可项目名称：机构降格审批

申请材料目录：

1. 申请书。
2. 法人机构对拟降格机构的主要管理制度和业务授权书。
3. 从业人员基本情况（包括人员的年龄、从事金融工作时间、学历和所学专业、职称等结构）。
4. 申请人的联系人、联系电话、传真电话、电子邮件、通讯地址（邮编）。

临时停业

2.46 行政许可项目名称：临时停业审批

申请材料目录：

1. 申请书。内容应载明临时停业原因、停业期限、恢复措施等情况。
2. 临时停业后的善后处理方案，包括存贷款等金融服务处理办法等。
3. 临时停业公告样式。
4. 申请人的联系人、联系电话、传真电话、电子邮件、通讯地址（邮编）。

三、机构终止

（一）法人机构

解散

2.47 行政许可项目名称：解散审批

申请材料目录：

1. 申请书。内容应载明解散理由。
2. 股东(社员、股东代表、社员代表)大会关于解散的决议。
3. 解散方案。内容包括债权债务清单及清偿计划、财产清单及处理安排和员工安排计划等。

- 4.拟成立清算组成员名单、简历和职责。
 - 5.经审计的资产负债表、损益表。
 - 6.解散公告样式。
 - 7.律师事务所出具的法律意见书。
 - 8.申请人的联系人、联系电话、传真电话、电子邮件、通讯地址（邮编）。
 9. 银监会按照审慎性原则规定的其他文件。
- 地（市）农村信用合作社联合社和省（区、市）农村信用社联合社解散不需要提供停止对外吸收存款公告样式。
- 经批准解散后，清算期间应当向受理机关和决定机关上报下列材料：
- 1.清算组成立文件(停止经营活动十五天内)。
 - 2.经审计的财务报告（停止经营活动九十天内）。
 - 3.金融许可证（停止经营活动当日）。
 - 4.申报债权的公告复印件（停止经营活动六十天内，至少公告三次）。
 - 5.定期报送销户情况明细、贷款情况明细、贷款回收、资产处置和债务清偿等情况报表和报告（每月十日至清算终止）。
 - 6.清算报告、清算期内收支报表和各种账册（清算终止后十天内）。
 - 7.注销登记手续复印件（注销登记后十天内）。
 - 8.注销登记公告复印件（注销登记后十天内）。
- 地（市）农村信用合作社联合社和省（市、区）农村信用社联合社解散不需要提供存贷款清偿情况，其债权债务仅涉及社内（社员）资金的，不需提供第4条申请债权的公告复印件。

破产前审批

2.48 行政许可项目名称：破产前审批

申请材料目录：

- 1.申请书。内容应载明破产理由。
- 2.股东(社员、股东代表、社员代表)大会关于申请破产的决议。
- 3.经审计的资产负债表、损益表和经营管理情况。
- 4.破产公告样式。
- 5.律师事务所出具的法律意见书。
- 6.申请人的联系人、联系电话、传真电话、电子邮件、通讯地址（邮编）。
- 7.银监会按照审慎性原则规定的其他文件。

（二）非法人机构

办事处

2.49 行政许可项目名称：省（区、市）农村信用社联合社办事处机构终止营业审批

申请材料目录：

- 1.申请书。内容应载明终止理由。
- 2.理事会同意机构终止的决议。
- 3.机构终止方案。内容包括财务处理和员工安排等。
- 4.申请人的联系人、联系电话、传真电话、电子邮件、通讯地址（邮编）。

信用社、分社、支行、分理处、储蓄所

2.50 行政许可项目名称：信用社、分社、支行、分理处、储蓄所机构终止营业审批

申请材料目录：

- 1.申请书。内容应载明终止理由。
- 2.董事（理事）会同意机构终止的决议。
- 3.机构终止方案。内容包括债权债务、财务处理和员工安排等。
- 4.机构终止小组成员名单、简历和职责。
- 5.停止吸收存款公告样式。
- 6.申请人的联系人、联系电话、传真电话、电子邮件、通讯地址（邮编）。

自助银行

2.51 行政许可项目名称：自助银行市场退出审批

申请材料目录：

- 1.申请书。内容应载明终止理由。
- 2.终止方案。
- 3.停止吸收存款公告样式。
- 4.申请人的联系人、联系电话、传真电话、电子邮件、通讯地址（邮编）。

四、 调整业务范围和增加业务品种

（一）开办外汇业务和增加外汇业务品种

2.52 行政许可项目名称：开办外汇业务和增加外汇业务品种审批

申请材料目录：

- 1.申请书。
- 2.可行性研究报告：
 - （1）经营外汇业务的风险防范措施；
 - （2）经营外汇业务的成本和收益预测；
 - （3）经营外汇业务的管理人员和业务人员配备情况；
 - （4）经营外汇业务的支持系统；
 - （5）经营外汇业务的实施方案。
- 3.经营外汇业务人员的名单、简历。
- 4.经营外汇业务的规章制度、操作规程和相关内部控制制度。

5.经营外汇业务的场所和设施。

6.申请人的联系人、联系电话、传真电话、电子邮件、通讯地址（邮编）。

合作金融机构持批文向外汇管理机关申请购汇并确定结算代理行，向核准机关提交验资机构对外汇资本金的验资报告和法定验资机构的资质证明以及结算代理行的有关证明材料后，经决定机关书面确认后方可正式办理外汇业务。

（二）募集次级定期债务和发行次级债券

募集次级定期债务

2.53 行政许可项目名称：募集次级定期债务审批

申请材料目录：

- 1.申请书。
- 2.可行性研究报告：
 - （1）最近3年的财务状况（资本构成、资产负债情况、流动性状况、盈利水平等）；
 - （2）资本补充渠道及最近3年资本补充情况；
 - （3）债务募集的成本效益分析（募集债务的对象、规模、时限、债务定价及成本分析、募集资金用途、收益预测等）；
 - （4）目标债权人的确定及其状况；
 - （5）次级定期债务的偿还（包括期间转让、提前或到期偿还等）。
- 3.招募说明书。应当根据《商业银行信息披露暂行办法》的规定，向目标债权人披露本行财务会计报告、各类风险管理状、公司治理、重大事项等信息。
- 4.次级定期债务的协议（合同）文本。
- 5.律师事务所出具的法律意见书。
- 6.次级定期债务管理办法。
- 7.股东大会有关发行次级定期债务的决议。
- 8.申请人的联系人、联系电话、传真电话、电子邮件、通讯地址（邮编）。
- 9.银监会按照审慎性原则规定的其他文件。

招募说明书、次级定期债务的协议（合同）文本及律师意见书中，均应明确规定定期次级债务的定义、管理方式、招募方式、期间转让、提前或到期偿还等内容。

发行次级债券

2.54 行政许可项目名称：发行次级债券审批

申请材料目录：

- 1.申请书。
- 2.股东大会决议。内容包括：发行规模、期限，募集资金用途，批准或决议的有效期。
- 3.可行性研究报告。

4. 发行人近 3 年经审计的财务报表及附注。
5. 发行章程（格式见人民银行/银监会公告[2004]第 4 号）。
6. 公告（格式见人民银行/银监会公告[2004]第 4 号）。
7. 募集说明书（格式见人民银行/银监会公告[2004]第 4 号）。
8. 承销协议、承销团协议。
9. 次级债券信用评级报告及跟踪评级安排的说明。
10. 律师事务所出具的法律意见书。
11. 申请人的联系人、联系电话、传真电话、电子邮件、通讯地址（邮编）。
12. 银监会按照审慎性原则规定的其他文件。

（三）开办衍生产品交易业务

2.55 行政许可项目名称：农村合作银行和农村商业银行开办衍生产品交易业务审批

申请材料目录：

1. 申请书。
2. 可行性研究报告。
3. 业务计划书或交易展业计划。
4. 衍生产品交易业务内部管理规定：
 - （1）衍生产品交易业务的指导原则、业务操作规程（业务操作规程应体现交易前台、中台与后台分离的原则）和针对突发事件的应急计划；
 - （2）衍生产品交易的风险模型指标及量化管理指标；
 - （3）交易品种及其风险控制制度；
 - （4）风险报告制度和内部审计制度；
 - （5）衍生产品交易业务研究与开发的管理制度及后评价制度；
 - （6）交易员守则；
 - （7）交易主管人员岗位责任制度，对各级主管人员与交易员的问责制和激励约束机制；
 - （8）对前、中、后台主管人员及工作人员的培训计划。
5. 衍生产品交易的会计制度。
6. 主管人员和主要交易人员名单、履历。
7. 风险敞口量化或限额的授权管理制度。
8. 交易场所、设备和系统的安全性测试报告。
9. 申请人的联系人、联系电话、传真电话、电子邮件、通讯地址（邮编）。
10. 银监会按照审慎性原则规定的其他文件。

（四）开办电子银行业务、增加或变更电子银行业务品种

2.56 行政许可项目名称：开办电子银行业务审批

申请材料目录：

- 1.申请书。
- 2.可行性研究报告。
- 3.拟申请的电子银行业务类型及拟开展的业务种类。
- 4.电子银行业务发展规划。
- 5.电子银行业务运营设施与技术系统介绍。
- 6.电子银行业务系统测试报告。
- 7.电子银行安全评估报告。
- 8.电子银行业务运行应急计划和业务连续性计划。
- 9.电子银行业务风险管理体系及相应的规章制度。
- 10.电子银行业务的管理部门、管理职责，以及主要负责人介绍。
- 11.申请人的联系人、联系电话、传真电话、电子邮件、通讯地址（邮编）。
- 12.银监会按照审慎性原则规定的其他文件。

2.57 行政许可项目名称：增加或变更电子银行业务品种审批

申请材料目录：

- 1.申请书。
- 2.拟增加或变更业务类型的定义和操作流程。
- 3.拟增加或变更业务类型的风险特征和防范措施。
- 4.有关管理规章制度。
- 5.申请人的联系人、联系电话、传真电话、电子邮件、通讯地址（邮编）。

（五）发行银行卡

2.58 行政许可项目名称：发行银行卡

申请材料目录：

- 1.申请书。
- 2.可行性研究报告。
- 3.银行卡章程草案：
 - （1）卡的名称、种类、功能、用途；
 - （2）卡的发行对象、申领条件、申领手续；
 - （3）卡的使用范围（包括使用方面的限制）及使用方法；
 - （4）卡的账户适用的利率，面向持卡人的收费项目及标准；
 - （5）发卡银行、持卡人及其他有关当事人的权利、义务。
- 4.卡样设计草案。
- 5.内部控制制度、风险防范措施、银行卡业务规章制度和操作规程。
- 6.管理人员和专业人员配备情况。

- 7.经认可的评估机构出具的有关系统安全性和技术标准合格的测试报告。
 - 8.申请人的联系人、联系电话、传真电话、电子邮件、通讯地址（邮编）。
- 省（区、市）农村信用社联合社申请统一品牌银行卡，按监管部门有关规定办理。

（六）开办证券投资基金托管业务

2.59 行政许可项目名称：农村合作银行和农村商业银行开办证券投资基金托管业务审批

申请材料目录：

- 1.申请书。
- 2.可行性研究报告。
- 3.具有证券业务资格的会计师事务所出具的净资产和资本充足率专项验资报告。
- 4.最近3年案件情况。
- 5.设立专门基金托管部门的证明文件。
- 6.基金托管部门内部机构设置和岗位职责规定。
- 7.基金托管部门拟任高级管理人员和执业人员基本情况，包括拟任高级管理人员任职资格申请材料，拟任执业人员名单、履历、基金从业资格证明复印件、专业培训及岗位配备情况。
- 8.关于安全保管基金财产有关条件的报告。
- 9.关于基金清算、交割系统的运行测试报告。
- 10.办公场所平面图、安全监控系统设计方案和安装调试情况报告。
- 11.基金托管业务备份系统设计方案和应急处理方案、应急处理能力测试报告。
- 12.相关业务规章制度，包括业务管理、操作规程、基金会计核算、基金清算管理、信息披露、内部稽核监控、内控与风险管理、信息系统管理、保密与档案管理、重大可疑情况报告、应急处理及其他履行基金托管人职责所需的规章制度。
- 13.开办基金托管业务的商业计划书。
- 14.申请人的联系人、联系电话、传真电话、电子邮件、通讯地址（邮编）。

（七）开办合格境外机构投资者境内证券投资托管业务

2.60 行政许可项目名称：农村合作银行和农村商业银行开办合格境外机构投资者境内证券投资托管业务审批

申请材料目录：

- 1.申请书。
- 2.可行性研究报告：
 - （1）拟开办业务的定义；
 - （2）拟开办业务的风险特征和防范措施；
 - （3）拟开办业务成本和收益预测；

- (4) 拟开办业务的管理人员和业务人员配备情况；
- (5) 拟开办业务的支持系统；
- (6) 开发和实施拟开办业务品种的方案。
- 3.拥有高效的、快速的信息技术系统的证明文件。
- 4.拟开办业务的规章制度、操作规程和相关内部控制制度。
- 5.外汇指定银行资格证明。
- 6.申请人的联系人、联系电话、传真电话、电子邮件、通讯地址（邮编）。

（八）开办全国社会保障基金托管业务

2.61 行政许可项目名称：农村合作银行和农村商业银行开办全国社会保障基金托管业务审批

申请材料目录：

- 1.申请书。
- 2.可行性研究报告：
 - (1) 拟开办业务的定义；
 - (2) 拟开办业务的风险特征和防范措施；
 - (3) 拟开办业务成本和收益预测；
 - (4) 拟开办业务的管理人员和业务人员配备情况；
 - (5) 拟开办业务品种的支持系统；
 - (6) 开发和实施拟开办业务品种的方案。
- 3.拟开办业务的规章制度、操作规程和相关内部控制制度。
- 4.拥有高效的、快速的信息技术系统的证明文件。
- 5.申请人的联系人、联系电话、传真电话、电子邮件、通讯地址（邮编）。

（九）开办企业年金基金受托业务

2.62 行政许可项目名称：农村合作银行和农村商业银行开办企业年金基金受托业务审批

申请材料目录：

- 1.申请书。
- 2.可行性研究报告：
 - (1) 拟开办业务的定义；
 - (2) 拟开办业务的风险特征和防范措施；
 - (3) 拟开办业务成本和收益预测；
 - (4) 拟开办业务的管理人员和业务人员配备情况；
 - (5) 拟开办业务的支持系统；
 - (6) 开发和实施拟开办业务品种的方案。
- 3.拟开办业务的规章制度、操作规程和相关内部控制制度。

4. 申请人的联系人、联系电话、传真电话、电子邮件、通讯地址（邮编）。

（十）开办离岸银行业务

2.63 行政许可项目名称：农村合作银行和农村商业银行开办离岸银行业务审批
申请材料目录：

1. 申请书。
2. 可行性研究报告：
 - （1）拟开办业务的定义；
 - （2）拟开办业务的风险特征和防范措施；
 - （3）拟开办业务成本和收益预测；
 - （4）拟开办业务的管理人员和业务人员配备情况；
 - （5）拟开办业务的支持系统；
 - （6）开发和实施拟开办业务的方案。
3. 拟开办业务的规章制度、操作规程、风险控制和相关内部控制制度。
4. 最近 3 年案件和违法违规情况。
5. 离岸银行业务主管人员和其他从业人员名单、履历。
6. 经营离岸银行业务的场所和设施情况简介。
7. 申请人的联系人、联系电话、传真电话、电子邮件、通讯地址（邮编）。
8. 银监会按照审慎性原则规定的其他文件。

（十一）开办证券公司股票质押贷款业务

2.64 行政许可项目名称：开办证券公司股票质押贷款业务审批
申请材料目录：

1. 申请书。
2. 可行性研究报告：
 - （1）拟开办业务的定义；
 - （2）拟开办业务的风险特征和防范措施；
 - （3）拟开办业务成本和收益预测；
 - （4）拟开办业务的管理人员和业务人员配备情况；
 - （5）拟开办业务的支持系统；
 - （6）开发和实施拟开办业务的方案。
3. 拟开办业务的规章制度、操作规程和相关内部控制制度。
4. 拥有高效的、快速的信息技术系统的证明文件。
5. 申请人的联系人、联系电话、传真电话、电子邮件、通讯地址（邮编）。

（十二）开办信贷资产转让业务

2.65 行政许可项目名称：开办信贷资产转让业务审批
申请材料目录：

- 1.申请书。
- 2.可行性研究报告：
 - (1) 拟开办业务的定义；
 - (2) 拟开办业务的风险特征和防范措施；
 - (3) 拟开办业务成本和收益预测；
 - (4) 拟开办业务的管理人员和业务人员配备情况；
 - (5) 拟开办业务的支持系统；
 - (6) 开发和实施拟开办业务的方案。
- 3.信贷资产转让业务内部管理制度。
- 4.申请人的联系人、联系电话、传真电话、电子邮件、通讯地址（邮编）。

（十三）开办个人理财业务

2.66 行政许可项目名称：开办个人理财业务审批

申请材料目录：

- 1.申请书。
- 2.可行性研究报告：
 - (1) 拟开办业务的定义；
 - (2) 拟开办业务的风险特征和防范措施；
 - (3) 拟开办业务成本和收益预测；
 - (4) 拟开办业务的管理人员和业务人员配备情况；
 - (5) 拟开办业务的支持系统；
 - (6) 开发和实施拟开办业务的方案。
- 3.业务实施方案。包括：拟申请业务的管理体系、主要风险及拟采取的管理措施等。
- 4.申请人的联系人、联系电话、传真电话、电子邮件、通讯地址（邮编）。

（十四）开办法规未明确规定的业务

2.67 行政许可项目名称：开办法规未明确规定的业务审批

申请材料目录：

- 1.申请书。
- 2.可行性研究报告：
 - (1) 拟开办业务的定义；
 - (2) 拟开办业务的风险特征和防范措施；
 - (3) 拟开办业务的成本、收益预测；
 - (4) 拟开办业务的管理人员、业务人员配备情况；
 - (5) 拟开办业务的支持系统；
 - (6) 开发和实施拟开办业务的方案。

- 3.拟开办业务的规章制度和操作规程。
- 4.申请人的联系人、联系电话、传真电话、电子邮件、通讯地址（邮编）。
- 5.银监会按照审慎性原则规定的其他文件。

五、理事（董事）和高级管理人员任职资格

（一）法人机构

2.68 行政许可项目名称：理事（董事）长和高级管理人员任职资格核准

申请材料目录：

- 1.申请书（要对照任职资格相关条件逐项说明，需个案审核的高级管理人员应详细说明具体原因、经营管理能力和业绩情况）。
 - 2.任职资格申请表（加盖申请人和受理机关公章）。
 - 3.股东(社员、股东代表、社员代表)大会选举董事（理事）的决议。
 - 4.董事（理事）会选举董事（理事）长、副董事（理事）长，聘任高级管理人员的决议。
 - 5.原任职机构对拟任人的品行、业务能力、管理能力、工作业绩等方面的综合鉴定。
 - 6.个人证明文件：
 - （1）身份证（外籍人士为护照，港、澳、台地区的居民为港、澳通行证或台胞回乡证）复印件；
 - （2）专业技术职务证明复印件；
 - （3）国家认可的学历、学位证明材料复印件。
 - 7.如为外籍拟任人，应提供拟任人签署的保密协议。
 - 8.离任审计（经济责任）报告。离任审计（经济责任）报告至少包括以下内容：
 - （1）分管业务经营状况，包括资产质量、盈利水平等；
 - （2）分管业务合规合法情况；
 - （3）分管业务内控建设和风险管理情况；
 - （4）职责范围内发生的重大经济或刑事案件以及本人所应承担的责任；
 - （5）审计结论。
 - 9.个人承诺书（要对个人有否大额负债、违法违纪行为及诚信和公正勤勉履职进行承诺）。
 - 10.申请人的联系人、联系电话、传真电话、电子邮件、通讯地址（邮编）。
- 任职资格谈话记录和考试证明由银行业监管机构提供。

2.69 行政许可项目名称：董事（理事）任职资格核准

申请材料目录：

- 1.申请书（要对照任职资格相关条件逐项说明情况）。

2. 任职资格申请表（加盖申请人和受理机关公章）。
3. 股东(社员、股东代表、社员代表)大会选举董事（理事）的决议。
4. 个人证明文件：
 - （1）身份证（外籍人士为护照，港、澳、台地区的居民为港、澳通行证或台胞回乡证）复印件；
 - （2）专业技术职务复印件；
 - （3）国家认可的学历、学位证明材料复印件。
5. 个人承诺书（要对个人有否大额负债、违法违纪行为及诚信和公正勤勉履职进行承诺，独立董事（理事）应增加独立性方面的内容）。
6. 如为外籍拟任人，应提供拟任人签署的保密协议。
7. 申请人的联系人、联系电话、传真电话、电子邮件、通讯地址（邮编）。

（二）非法人机构

2.70 行政许可项目名称：高级管理人员任职资格核准

申请材料目录：

1. 申请书（要对照任职资格相关条件逐项说明情况，需个案审核的高级管理人员应详细说明具体原因、经营管理能力和业绩情况）。
 2. 任职资格申请表（加盖申请人和受理机关公章）。
 3. 原任职机构对拟任人的品行、业务能力、管理能力、工作业绩等方面的综合鉴定。
 4. 个人证明文件：
 - （1）身份证（外籍人士为护照，港、澳、台地区的居民为港、澳通行证或台胞回乡证）复印件；
 - （2）专业技术职务证明复印件；
 - （3）国家认可的学历、学位证明材料复印件。
 5. 离任审计（经济责任）报告。离任审计（经济责任）报告至少包括以下内容：
 - （1）分管业务经营状况。包括资产质量、盈利水平等；
 - （2）分管业务合规合法情况；
 - （3）分管业务内控建设和风险管理情况；
 - （4）职责范围内发生的重大经济或刑事案件以及本人所应承担的责任；
 - （5）审计结论。
 6. 个人承诺书（要对个人有否大额负债、违法违纪行为及诚信和公正勤勉履职进行承诺）。
 7. 申请人的联系人、联系电话、传真电话、电子邮件、通讯地址（邮编）。
- 任职资格谈话记录和考试证明由银行业监管机构提供。

六 申请材料格式要求

行政许可事项申请材料应同时向银监会或其派出机构报送纸质材料和电子文档。

（一）电子文档报送内容包括行政许可事项的基本信息及附件。

格式使用银监会下发的客户端程序填写（程序及使用说明可以从银监会官方网站的“行政许可”栏目下下载）。基本信息依照客户端程序预设的内容填写，附件报送以下内容：

1. 机构业务类行政许可事项附件内容包括所有申请材料目录的电子文档。
2. 高管类行政许可事项附件内容包括所有申请材料目录的电子文档。

（二）纸质材料应符合以下格式：

1. 申请材料一式二份，其中一份按规定提供原件，另一份可为原件的复印件。如有抄送机关的，应增加一份申请材料。
2. 申请材料的纸张应为标准 A4 纸张规格（需提供原件的历史文件除外）。
3. 申请材料均须用中文简体仿宋 GB2312 小三号书写，一般应两面印制，并装订成册。如需提供原件的历史文件是以英文书写的，应附中文译本，且以中文译本为准。
4. 申请材料各部分之间应有明显的分隔标识，并与目录、页码相符。
5. 申请书的主送机关为决定机关，如“中国银行业监督管理委员会”或“中国银行业监督管理委员会 XX 监管局”或“中国银行业监督管理委员会 XX 监管分局”。

商業銀行內部控制指引

第一章 總 則

第一條 為促進商業銀行建立和健全內部控制，防范金融風險，保障銀行體系安全穩健運行，依據《中華人民共和國銀行業監督管理法》、《中華人民共和國商業銀行法》等法律規定和銀行審慎監管要求，制定本指引。

第二條 內部控制是商業銀行為實現經營目標，通過制定和實施一系列制度、程序和方法，對風險進行事前防范、事中控制、事後監督和糾正的動態過程和機制。

第三條 商業銀行內部控制的目标：

- （一）確保國家法律規定和商業銀行內部規章制度的貫徹執行。
- （二）確保商業銀行發展戰略和經營目標的全面實施和充分實現。
- （三）確保風險管理体系的有效性。
- （四）確保業務記錄、財務信息和其他管理信息的及時、真實和完整。

第四條 商業銀行內部控制應當貫徹全面、審慎、有效、獨立的原則，包括：

- （一）內部控制應當滲透商業銀行的各項業務過程和各個操作環節，覆蓋所有的部門和崗位，並由全體人員參與，任何決策或操作均應當有案可查。
- （二）內部控制應當以防範風險、審慎經營為出發點，商業銀行的經營管理，尤其是設立新的機構或開辦新的業務，均應當體現“內控優先”的要求。
- （三）內部控制應當具有高度的權威性，任何人不得擁有不受內部控制約束的權力，內部控制存在的問題應當能夠得到及時反饋和糾正。
- （四）內部控制的監督、評價部門應當獨立於內部控制的建設、執行部門，並有直接向董事會、監事會和高級管理層報告的渠道。

第五條 內部控制應當與商業銀行的經營規模、業務範圍和風險特點相適應，以合理的成本實現內部控制的目标。

第二章 內部控制的基本要求

第六條 內部控制應當包括以下要素：

- （一）內部控制環境。
- （二）風險識別與評估。
- （三）內部控制措施。
- （四）信息交流與反饋。
- （五）監督評價與糾正。

第七條 商業銀行應當建立良好的公司治理以及分工合理、職責明確、相互制衡、報告關係清晰的組織結構，為內部控制的有效性提供必要的前提條件。

第八條 商業銀行董事會、監事會和高級管理層應當充分認識自身對內部控制所承擔的責任。

董事會負責保證商業銀行建立並實施充分而有效的內部控制體系；負責審批整體經營戰略和重大政策並定期檢查、評價執行情況；負責確保商業銀行在法律和政策的框架內審慎經營，明確設定可接受的風險程度，確保高級管理層採取必要措施識別、計量、監測並控制風險；負責審批組織機構；負責保證高級管理層對內部控制體系的充分性與有效性進行監測和評估。

監事會負責監督董事會、高級管理層完善內部控制體系；負責監督董事會及董事、高級管理層及高級管理人員履行內部控制職責；負責要求董事、董事長及高級管理人員糾正其損害商業銀行利益的行為並監督執行。

高級管理層負責制定內部控制政策，對內部控制體系的充分性與有效性進行監測和評估；負責執行董事會決策；負責建立識別、計量、監測並控制風險的程序和措施；負責建立和完善內部組織機構，保證內部控制的各項職責得到有效履行。

第九條 商業銀行應當建立科學、有效的激勵約束機制，培育良好的企業精神和內部控制文化，從而創造全體員工均充分了解且能履行職責的環境。

第十條 商業銀行應當設立履行風險管理職能的專門部門，負責具體制定並實施識別、計量、監測和控制風險的制度、程序和方法，以確保風險管理和經營目標的實現。

第十一條 商業銀行應當建立涵蓋各項業務、全行範圍的風險管理系統，開發和運用風險量化評估的方法和模型，對信用風險、市場風險、流動性風險、操作風險等各類風險進行持續的監控。

第十二條 商業銀行應當對各項業務制定全面、系統、成文的政策、制度和程序，在全行範圍內保持統一的業務標準和操作要求，並保證其連續性和穩定性。

第十三條 商業銀行設立新的機構或開辦新的業務，應當事先制定有關的政策、制度和程序，對潛在的風險進行計量和評估，並提出風險防範措施。

第十四條 商業銀行應當建立內部控制的评价制度，對內部控制的制度建設、執行情況定期進行回顧和檢討，並根據國家法律規定、銀行組織結構、經營狀況、市場環境的變化進行修訂和完善。

第十五条 商业银行应当明确划分相关部门之间、岗位之间、上下级机构之间的职责，建立职责分离、横向与纵向相互监督制约的机制。

涉及资产、负债、财务和人员等重要事项变动均不得由一个人独自决定。

第十六条 商业银行应当根据不同的工作岗位及其性质，赋予其相应的职责和权限，各个岗位应当有正式、成文的岗位职责说明和清晰的报告关系。

商业银行应当明确关键岗位及其控制要求，关键岗位应当实行定期或不定期的人员轮换和强制休假制度。

第十七条 商业银行应当根据各分支机构和业务部门的经营管理水平、风险管理能力、地区经济和业务发展需要，建立相应的授权体系，实行统一法人管理和法人授权。

授权应适当、明确，并采取书面形式。

第十八条 商业银行应当利用计算机程序监控等现代化手段，锁定分支机构的业务权限，对分支机构实施有效的管理和监控。

下级机构应当严格执行上级机构的决策，在自身职责和权限范围内开展工作。

第十九条 商业银行应当建立有效的核对、监控制度，对各种账证、报表定期进行核对，对现金、有价证券等有形资产及时进行盘点，对柜台办理的业务实行复核或事后监督把关，对重要业务实行双签有效的制度，对授权、授信的执行情况进行监控。

第二十条 商业银行应当按照规定进行会计核算和业务记录，建立完整的会计、统计和业务档案，妥善保管，确保原始记录、合同契约和各种资料的真实、完整。

第二十一条 商业银行应当建立有效的应急预案，并定期进行测试。在意外事件或紧急情况发生时，应按照应急预案及时做出应急处置，以预防或减少可能造成的损失，确保业务持续开展。

第二十二条 商业银行应当设立独立的法律事务部门或岗位，统一管理各类授权、授信的法律事务，制定和审查法律文本，对新业务的推出进行法律论证，确保各项业务的合法和有效。

第二十三条 商业银行应当实现业务操作和管理的电子化，促进各项业务的电子数据处理系统的整合，做到业务数据的集中处理。

第二十四条 商业银行应当实现经营管理的信息化，建立贯穿各级机构、覆盖各个业务领域的数据库和管理信息系统，做到及时、准确提供经营管理所需要的各种数据，并及时、真实、准确地向中国银监会及其派出机构报送监管报表资料和对外披露信息。

第二十五条 商业银行应当建立有效的信息交流和反馈机制，确保董事会、监事

会、高级管理层及时了解本行的经营和风险状况，确保每一项信息均能够传递给相关的员工，各个部门和员工的有关信息均能够顺畅反馈。

第二十六条 商业银行的业务部门应当对各项业务经营状况进行经常性检查，及时发现内部控制存在的问题，并迅速予以纠正。

第二十七条 商业银行的内部审计部门应当有权获得商业银行的所有经营信息和管理信息，并对各个部门、岗位和各项业务实施全面的监督和评价。

第二十八条 商业银行的内部审计应当具有充分的独立性，实行全行系统垂直管理。

下级机构内部审计负责人的聘任和解聘应当由上一级内部审计部门负责人负责，总行内部审计负责人的聘任和解聘应当由董事会负责。

第二十九条 商业银行应当配备充足的、具备相应的专业从业资格的内部审计人员，并建立专业培训制度，每人每年确保一定的离岗或脱产培训时间。

第三十条 商业银行应当建立有效的内部控制报告和纠正机制，业务部门、内部审计部门和其他人员发现的内部控制的问题，均应当有畅通的报告渠道和有效的纠正措施。

第三章 授信的内部控制

第三十一条 商业银行授信内部控制的重点是：实行统一授信管理，健全客户信用风险识别与监测体系，完善授信决策与审批机制，防止对单一客户、关联企业客户和集团客户授信风险的高度集中，防止违反信贷原则发放关系人贷款和人情贷款，防止信贷资金违规使用。

第三十二条 商业银行应当设立独立的授信风险管理部门，对不同币种、不同客户对象、不同种类的授信进行统一管理，设置授信风险限额，避免信用失控。

第三十三条 商业银行授信岗位设置应当做到分工合理、职责明确，岗位之间应当相互配合、相互制约，做到审贷分离、业务经办与会计账务处理分离。

第三十四条 商业银行应当建立有效的授信决策机制，包括设立授信审查委员会，负责审批权限内的授信。

行长不得担任授信审查委员会的成员。

授信审查委员会审议表决应当遵循集体审议、明确发表意见、多数同意的原则，全部意见应当记录存档。

第三十五条 商业银行应当建立严格的授信风险垂直管理体制，对授信实行统一管理。

第三十六条 商业银行应当对授信实行统一的法人授权制度，上级机构应当根据下级机构的风险管理水平、资产质量、所处地区经济环境等因素，合理确定授信审批权限。

第三十七条 商业银行应当根据风险大小，对不同种类、期限、担保条件的授信确定不同的审批权限，审批权限应当采用量化风险指标。

第三十八条 商业银行各级机构应当明确规定授信审查人、审批人之间的权限和工作程序，严格按照权限和程序审查、审批业务，不得故意绕开审查、审批人。

第三十九条 商业银行各级机构应当防止授信风险的过度集中，通过实行授信组合管理，制定在不同期限、不同行业、不同地区的授信分散化目标，及时监测和控制授信组合风险，确保总体授信风险控制合理的范围内。

第四十条 商业银行应当对单一客户的贷款、贸易融资、票据承兑和贴现、透支、保理、担保、贷款承诺、开立信用证等各类表内外授信实行一揽子管理，确定总体授信额度。

第四十一条 商业银行应当以风险量化评估的方法和模型为基础，开发和运用统一的客户信用评级体系，作为授信客户选择和项目审批的依据，并为客户信用风险识别、监测以及制定差别化的授信政策提供基础。客户信用评级结果应当根据客户信用变化情况及时进行调整。

第四十二条 商业银行对集团客户授信应当遵循统一、适度和预警的原则。对集团客户应当实行统一授信管理，合理确定对集团客户的总体授信额度，防止多头授信、过度授信和不适当分配授信额度。商业银行应当建立风险预警机制，对集团客户授信集中风险实行有效监控，防止集团客户通过多头开户、多头借款、多头互保等形式套取银行资金。

第四十三条 商业银行应当建立统一的授信操作规范，明确贷前调查、贷时审查、贷后检查各个环节的工作标准和尽职要求：

- （一）贷前调查应当做到实地查看，如实报告授信调查掌握的情况，不回避风险点，不因任何人的主观意志而改变调查结论。
- （二）贷时审查应当做到独立审贷，客观公正，充分、准确地揭示业务风险，提出降低风险的对策。
- （三）贷后检查应当做到实地查看，如实记录，及时将检查中发现的问题报告有关人员，不得隐瞒或掩饰问题。

第四十四条 商业银行应当制定统一的各类授信品种的管理办法，明确规定各项业务的办理条件，包括选项标准、期限、利率、收费、担保、审批权限、申报资料、贷后管理、内部处理程序等具体内容。

第四十五条 商业银行实施有条件授信时应当遵循“先落实条件、后实施授信”的原则，授信条件未落实或条件发生变更未重新决策的，不得实施授信。

第四十六条 商业银行应当对授信工作实施独立的尽职调查。授信决策应依据规定的程序进行，不得违反程序或减少程序进行授信。在授信决策过程

中，应严格要求授信工作人员遵循客观、公正的原则，独立发表决策意见，不受任何外部因素的干扰。

第四十七条 商业银行对关联方的授信，应当按照商业原则，以不优于对非关联方同类交易的条件进行。

在对关联方的授信调查和审批过程中，商业银行内部相关人员应当回避。

第四十八条 商业银行应当严格审查和监控贷款用途，防止借款人通过贷款、贴现、办理银行承兑汇票等方式套取信贷资金，改变借款用途。

第四十九条 商业银行应当严格审查借款人资格合法性、融资背景以及申请材料的真实性和借款合同的完备性，防止借款人骗取贷款，或以其他方式从事金融诈骗活动。

第五十条 商业银行应当建立资产质量监测、预警机制，严密监测资产质量的变化，及时发现资产质量的潜在风险并发出预警提示，分析不良资产形成的原因，及时制定防范和化解风险的对策。

第五十一条 商业银行应当建立贷款风险分类制度，规范贷款质量的认定标准和程序，严禁掩盖不良贷款的真实状况，确保贷款质量的真实性。

第五十二条 商业银行应当建立授信风险责任制，明确规定各个部门、岗位的风险责任：

- （一）调查人员应当承担调查失误和评估失准的责任。
- （二）审查和审批人员应当承担审查、审批失误的责任，并对本人签署的意见负责。
- （三）贷后管理人员应当承担检查失误、清收不力的责任。
- （四）放款操作人员应当对操作性风险负责。
- （五）高级管理层应当对重大贷款损失承担相应的责任。

第五十三条 商业银行应当对违法、违规造成的授信风险和损失逐笔进行责任认定，并按规定对有关责任人进行处理。

第五十四条 商业银行应当建立完善的授信管理信息系统，对授信全过程进行持续监控，并确保提供真实的授信经营状况和资产质量状况信息，对授信风险与收益情况进行综合评价。

第五十五条 商业银行应当建立完善的客户管理信息系统，全面和集中掌握客户的资信水平、经营财务状况、偿债能力和非财务因素等信息，对客户进行分类管理，对资信不良的借款人实施授信禁入。

第四章 资金业务的内部控制

第五十六条 商业银行资金业务内部控制的重点是：对资金业务对象和产品实行统一授信，实行严格的前后台职责分离，建立中台风险监控和管理制

度，防止资金交易员从事越权交易，防止欺诈行为，防止因违规操作和风险识别不足导致的重大损失。

第五十七条 商业银行资金业务的组织结构应当体现权限等级和职责分离的原则，做到前台交易与后台结算分离、自营业务与代客业务分离、业务操作与风险监控分离，建立岗位之间的监督制约机制。

第五十八条 商业银行应当根据分支机构的经营管理水平，核定各个分支机构的资金业务经营权限。

对分支机构的资金业务应当定期进行检查，对异常资金交易和资金变动应当建立有效的预警和处理机制。

未经上级机构批准，下级机构不得开展任何未设权限的资金交易。

第五十九条 商业银行应当完善资金营运的内部控制，资金的调出、调入应当有真实的业务背景，严格按照授权进行操作，并及时划拨资金，登记台账。

第六十条 商业银行应当根据授信原则和资金交易对手的财务状况，确定交易对手、投资对象的授信额度和期限，并根据交易产品的特点对授信额度进行动态监控，确保所有交易控制在授信额度范围之内。

第六十一条 商业银行应当充分了解所从事资金业务的性质、风险、相关的法规和惯例，明确规定允许交易的业务品种，确定资金业务单笔、累计最大交易限额以及相应承担的单笔、累计最大交易损失限额和交易止损点。高级管理层应当充分认识金融衍生产品的性质和风险，根据本行的风险承受水平，合理确定金融衍生产品的风险限额和相关交易参数。

第六十二条 商业银行应当建立完备的资金交易风险评估和控制系统，制定符合本行特点的风险控制政策、措施和定量指标，开发和运用量化的风险管理模型，对资金交易的收益与风险进行适时、审慎评价，确保资金业务各项风险指标控制在规定的范围内。

第六十三条 商业银行应当根据资金交易的风险程度和管理能力，就交易品种、交易金额和止损点等对资金交易员进行授权。

资金交易员上岗前应当取得相应资格。

第六十四条 商业银行应当按照市场价格计算交易头寸的市值和浮动盈亏情况，对资金交易产品的市场风险、头寸市值变动进行实时监控。

第六十五条 商业银行应当建立资金交易风险和市值的内部报告制度。有关资金业务风险和市值情况的报告应当定期、及时向董事会、高级管理层和其他管理人员提供。商业银行应当制定不同层次和种类的报告的发送范围、程序和频率。

第六十六条 商业银行应当建立全面、严密的压力测试程序，定期对突发的小概率事件，如市场价格发生剧烈变动，或者发生意外的政治、经济事件可

能造成的潜在损失进行模拟和估计，以评估本行在极端不利情况下的亏损承受能力。

商业银行应当将压力测试的结果作为制定市场风险应急处理方案的重要依据，并定期对应急处理方案进行审查和测试，不断更新和完善应急处理方案。

第六十七条 商业银行应当建立对资金交易员的适当的约束机制，对资金交易员实施有效管理。

资金交易员应当严格遵守交易员行为准则，在职责权限、授信额度、各项交易限额和止损点内以真实的市场价格进行交易，并严守交易信息秘密。

第六十八条 商业银行应当建立资金交易中台和后台部门对前台交易的反映和监督机制。

中台监控部门应当核对前台交易的授权交易限额、交易对手的授信额度和交易价格等，对超出授权范围内的交易应当及时向有关部门报告。

后台结算部门应当独立地进行交易结算和付款，并根据资金交易员的交易记录，在规定的时间内向交易对手逐笔确认交易事实。

第六十九条 商业银行在办理代客资金业务时，应当了解客户从事资金交易的权限和能力，向客户充分揭示有关风险，获取必要的履约保证，明确在市场变化情况下客户违约的处理办法和措施。

第七十条 商业银行资金业务新产品的开发和经营应当经过高级管理层授权批准，在风险控制制度和操作规程完备、人员合格和设备齐全的情况下，交易部门才能全面开展新产品的交易。

第七十一条 商业银行应当建立资金业务的风险责任制，明确规定各个部门、岗位的风险责任：

（一）前台资金交易员应当承担越权交易和虚假交易的责任，并对未执行止损规定形成的损失负责。

（二）中台监控人员应当承担对资金交易员越权交易报告的责任，并对风险报告失准和监控不力负责。

（三）后台结算人员应当对结算的操作性风险负责。

（四）高级管理层应当对资金交易出现的重大损失承担相应的责任。

第五章 存款和柜台业务的内部控制

第七十二条 商业银行存款及柜台业务内部控制的重点是：对基层营业网点、要害部位和重点岗位实施有效监控，严格执行账户管理、会计核算制度和各项操作规程，防止内部操作风险和违规经营行为，防止内部挪用、贪污以及洗钱、金融诈骗、逃汇、骗汇等非法活动，确保商业银行和客户

资金的安全。

第七十三条 商业银行应当严格执行账户管理的有关规定，认真审核存款人身份和账户资料的真实性、完整性和合法性，对账户开立、变更和撤销的情况定期进行检查，防止存款人出租、出借账户或利用存款账户从事违法活动。

第七十四条 商业银行应当严格管理预留签章和存款支付凭据，提高对签章、票据真伪的甄别能力，并利用计算机技术，加大预留签章管理的科技含量，防止诈骗活动。

第七十五条 商业银行应当对存款账户实施有效管理，建立和完善银行与客户、银行与银行以及银行内部业务台账与会计账之间的适时对账制度，对对账频率、对账对象、可参与对账人员等做出明确规定。

第七十六条 商业银行应当对内部特种转账业务、账户异常变动等进行持续监控，发现情况应当进行跟踪和分析。

第七十七条 商业银行应当对大额存单签发、大额存款支取实行分级授权和双签制度，按规定对大额款项收付进行登记和报备，确保存款等交易信息的真实、完整。

第七十八条 商业银行应当对每日营业终了的账务实施有效管理，当天的票据当天入账，对发现的错账和未提出的票据或退票，应当履行内部审批、登记手续。

第七十九条 商业银行应当严格执行“印、押、证”三分管制度，使用和保管重要业务印章的人员不得同时保管相关的业务单证，使用和管理密押、压数机的人员不得同时使用或保管相关的印章和单证。

使用和保管密押的人员应当保持相对稳定，人员变动应当经主管领导批准，并办好交接和登记手续。

人员离岗，“印、押、证”应当落锁入柜，妥善保管。

第八十条 商业银行应当对现金收付、资金划转、账户资料变更、密码更改、挂失、解挂等柜台业务，建立复核制度，确保交易的记录完整和可追溯。柜台人员的名章、操作密码、身份识别卡等应当实行个人负责制，妥善保管，按章使用。

第八十一条 商业银行应当对现金、贵金属、重要空白凭证和有价单证实行严格的核算和管理，严格执行入库、登记、领用的手续，定期盘点查库，正确、及时处理损益。

第八十二条 商业银行应当建立会计、储蓄事后监督制度，配置专人负责事后监督，实现业务与监督在空间与人员上的分离。

第八十三条 商业银行应当认真遵循“了解你的客户”的原则，注意审查客户资

金来源的真实性和合法性，提高对可疑交易的鉴别能力，如发现可疑交易，应当逐级上报，防止犯罪分子进行洗钱活动。

第八十四条 商业银行应当严格执行营业机构重要岗位的请假、轮岗制度和离岗审计制度。

第六章 中间业务的内部控制

第八十五条 商业银行中间业务内部控制的重点是：开展中间业务应当取得有关主管部门核准的机构资质、人员从业资格和内部的业务授权，建立并落实相关的规章制度和操作规程，按委托人指令办理业务，防范或有负债风险。

第八十六条 商业银行办理支付结算业务，应当根据有关法律规定的要求，对持票人提交的票据或结算凭证进行审查，并确认委托人收、付款指令的正确性和有效性，按指定的方式、时间和账户办理资金划转手续。

第八十七条 商业银行办理结汇、售汇和付汇业务，应当对业务的审批、操作和会计记录实行恰当的职责分离，并严格执行内部管理和检查制度，确保结汇、售汇和收付汇业务的合规性。

第八十八条 商业银行办理代理业务，应当设立专户核算代理资金，完善代理资金的拨付、回收、核对等手续，防止代理资金被挤占挪用，确保专款专用。

第八十九条 商业银行应当对代理资金支付进行审查和管理，按照代理协议的约定办理资金划转手续，遵循银行不垫款的原则，不介入委托人与其他人的交易纠纷。

第九十条 商业银行应当严格按照会计制度正确核算和确认各项代理业务收入，坚持收支两条线，防止代理收入被截留或挪用。

第九十一条 商业银行发行借记卡，应当按照实名制规定开立账户。
对借记卡的取款、转账、消费等支付业务，应当制定并严格执行相关的管理制度和操作规程。

第九十二条 商业银行发行贷记卡，应当在全行统一的授信管理原则下，建立客户信用评价标准和方法，对申请人相关资料的合法性、真实性和有效性进行严格审查，确定客户的信用额度，并严格按照授权进行审批。

第九十三条 商业银行应当对贷记卡持卡人的透支行为建立有效的监控机制，业务处理系统应当具有实时监督、超额控制和异常交易止付等功能。
商业银行应当定期与贷记卡持卡人对账，严格管理透支款项，切实防范恶意透支等风险。

第九十四条 商业银行受理银行卡存取款或转账业务，应当对银行卡资金交易设置必要的监控措施，防止持卡人利用银行卡进行违法活动。

第九十五条 商业银行发卡机构应当建立和健全内部管理机制，完善重要凭证、银行卡卡片、客户密码、止付名单、技术档案等重要资料的传递与存放管理，确保交接手续的严密。

第九十六条 商业银行应当对银行卡特约商户实施有效管理，规范相关的操作规程和处理手续，对特约商户的经营风险或操作过失应当制定相应的应急和防范措施。

第九十七条 商业银行从事基金托管业务，应当在人事、行政和财务上独立于基金管理人，双方的管理人员不得相互兼职。

第九十八条 商业银行应当以诚实信用、勤勉尽责的原则保管基金资产，严格履行基金托管人的职责，确保基金资产的安全，并承担为客户保密的责任。

第九十九条 商业银行应当确保基金托管业务与基金代销业务相分离，基金托管的系统、业务资料应当与基金代销的系统、业务资料有效分离。

第一百条 商业银行应当确保托管基金资产与自营资产相分离，对不同基金独立设账，分户管理，独立核算，确保不同基金资产的相互独立。

第一百零一条 商业银行应当严格按照会计制度办理基金账务核算，正确反映资金往来活动，并定期与基金管理人等有关当事人就基金投资证券的种类、数量等进行核对。

第一百零二条 商业银行开展咨询顾问业务，应当坚持诚实信用原则，确保客户对象、业务内容的合法性和合规性，对提供给客户的信息的真实性、准确性负责，并承担为客户保密的责任。

第一百零三条 商业银行开办保管箱业务，应当在场地、设备和处理软件等方面符合国家安全标准，对用户身份进行核验确认。

对进入保管场地和开启保管箱，应当制定相应的操作规范，明确要求租用人不得在保管箱内存放违禁或危险物品，防止利用商业银行场地保管非法物品。

第七章 会计的内部控制

第一百零四条 商业银行会计内部控制的重点是：实行会计工作的统一管理，严格执行会计制度和会计操作规程，运用计算机技术实施会计内部控制，确保会计信息的真实、完整和合法，严禁设置账外账，严禁乱用会计科目，严禁编制和报送虚假会计信息。

第一百零五条 商业银行应当依据企业会计准则和国家统一的会计制度，制订并实施本行的会计规范和管理制度。

下级机构应当严格执行上级机构制定的会计规范和管理制度，确保统一的会计规范和管理制度在本行得到实施。

第一百零六条 商业银行应当确保会计工作的独立性，确保会计部门、会计人员

能够依据国家统一的会计制度和本行的会计规范独立地办理会计业务，任何人不得授意、暗示、指示、强令会计部门、会计人员违法或违规办理会计业务。

对违法或违规的会计业务，会计部门、会计人员有权拒绝办理，并向上级机构报告，或者按照职权予以纠正。

第一百零七条 商业银行会计岗位设置应当实行责任分离、相互制约的原则，严禁一人兼任非相容的岗位或独立完成会计全过程的业务操作。

第一百零八条 商业银行应当明确会计部门、会计人员的权限，各级会计部门、会计人员应当在各自的权限内行事，凡超越权限的，须经授权后，方可办理。

第一百零九条 商业银行应当对会计账务处理的全过程实行监督，会计账务应当做到账账、账据、账款、账实、账表和内外账的六相符。

凡账务核对不一致的，应当按照权限进行纠正或报上级机构处理。

第一百一十条 商业银行应当对会计主管、会计负责人实行从业资格管理，建立会计人员档案。

会计主管、会计负责人和会计人员应当具有与其岗位、职位相适应的专业资格或技能。

第一百一十一条 商业银行下级机构会计主管的变动应当经上级机构会计部门同意。

会计人员调动工作或离职，应当与接管人员办清交接手续，严格执行交接程序。

第一百一十二条 商业银行应当对会计人员实行强制休假制度，联行、同城票据交换、出纳等重要会计岗位人员和会计主管还应当定期轮换，落实离岗（任）审计制度。

第一百一十三条 商业银行应当实行会计差错责任人追究制度，发生重大会计差错、舞弊或案件，除对直接责任人员追究责任外，机构负责人和分管会计的负责人也应当承担相应的责任。

第一百一十四条 银行应当做到会计记录、账务处理的合法、真实、完整和准确，严禁伪造、变造会计凭证、会计账簿和其他会计资料，严禁提供虚假财务会计报告。

第一百一十五条 商业银行应当建立规范的信息披露制度，按照规定及时、真实、完整地披露会计、财务信息，满足股东、监管当局和社会公众对其信息的需求。

第一百一十六条 商业银行应当完善会计档案管理，严格执行会计档案查阅手续，防止会计档案被替换、更改、毁损、散失和泄密。

第八章 计算机信息系统的内部控制

第一百一十七条 商业银行计算机信息系统内部控制的重点是：严格划分计算机信息系统开发部门、管理部门与应用部门的职责，建立和健全计算机信息系统风险防范的制度，确保计算机信息系统设备、数据、系统运行和系统环境的安全。

第一百一十八条 商业银行应当明确计算机信息系统开发人员、管理人员与操作人员的岗位职责，做到岗位之间的相互制约，各岗位之间不得相互兼任。各级机构应当配备计算机安全管理人员，明确计算机安全管理人员的职责。

第一百一十九条 商业银行应当对计算机信息系统的项目立项、开发、验收、运行和维护整个过程实施有效管理，开发环境应当与生产环境严格分离。技术部门与业务部门之间应当进行沟通协调，确保系统的整体安全。

第一百二十条 商业银行购买计算机软硬件设备，应当对供应商的资格条件进行严格审查，在使用前进行试用性安全测试，明确产品供应商对产品在使用期间应当承担的责任，确保产品的正常使用和有效维护。

第一百二十一条 商业银行计算机机房建设应当符合国家的有关标准，出入计算机机房应当有严格的审批程序和出入记录，确保计算机硬件、各种存储介质的物理安全。

计算机机房和营业网点应当有完备的计算机监控系统，确保计算机终端的正常使用。

第一百二十二条 商业银行应当建立和健全网络管理系统，有效地管理网络的安全、故障、性能、配置等，并对接入国际互联网实施有效的安全管理。

第一百二十三条 商业银行应当对计算机信息系统实施有效的用户管理和密码（口令）管理，对用户的创建、变更、删除、用户口令的长度、时效等均应当有严格的控制。

员工之间严禁转让计算机信息系统的用户名或权限卡，员工离岗后应当及时更换密码和密码信息。

第一百二十四条 商业银行应当对计算机信息系统的接入建立适当的授权程序，并对接入后的操作进行安全控制。

输入计算机信息系统的数据应当核对无误，数据的修改应当经过批准并建立日志。

第一百二十五条 商业银行应当及时更新系统安全设置、病毒代码库、攻击特征码、软件补丁程序等，通过认证、加密、内容过滤、入侵监测等技术手段，不断完善安全控制措施，确保计算机信息系统的安全。

第一百二十六条 商业银行的网络设备、操作系统、数据库系统、应用程序等均

应当设置必要的日志。

日志应当能够满足各类内部和外部审计的需要。

第一百二十七条 商业银行应当严格管理各类数据信息，数据的操作、数据备份介质的存放、转移和销毁等均应当有严格的管理制度。

第一百二十八条 商业银行运用计算机处理业务，应当具有可复核性和可追溯性，并为有关的审计或检查留有接口。

第一百二十九条 商业银行的电子银行服务应当具备客户身份识别、安全认证等功能，防止发生泄密事件，确保交易安全。

第一百三十条 商业银行应当尽可能利用计算机信息系统的系统设定，防范各种操作风险和违法犯罪行为。

第一百三十一条 商业银行应当建立计算机安全应急系统，制定详细的应急预案，并定期进行修订和演练。

数据备份应当做到异地存放，应当建立异地计算机灾难备份中心。

第九章 内部控制的监督与纠正

第一百三十二条 商业银行应当指定不同的机构或部门分别负责内部控制的建设、执行和内部控制的监督、评价。

内部控制的建设、执行部门负责设计内部控制体系，组织、督促各业务部门、分支机构建立和健全内部控制。

内部控制的监督、评价部门负责组织检查、评价内部控制的健全性和有效性，督促管理层纠正内部控制存在的问题。

第一百三十三条 商业银行应当建立内部控制的报告和信息反馈制度，业务部门、内部审计部门和其他控制人员发现内部控制的隐患和缺陷，应当及时向董事会、管理层或相关部门报告。

第一百三十四条 商业银行内部控制的监督、评价部门应当对内部控制的制度建设和执行情况定期进行检查评价，提出改进建议，对违反规定的机构和人员提出处理意见。

第一百三十五条 商业银行上级机构应当根据自身掌握的内部控制信息，对下级机构的内部控制状况定期做出评价，并将评价结果作为经营绩效考核的重要依据。

第一百三十六条 商业银行应当建立内部控制问题和缺陷的处理纠正机制，管理层应当根据内部控制的检查情况和评价结果，提出整改意见和纠正措施，并督促业务部门和分支机构落实。

第一百三十七条 商业银行应当建立内部控制的风险责任制：

（一）董事会、高级管理层应当对内部控制的有效性负责，并对内部控制失效造成的重大损失承担责任。

- (二) 内部审计部门应当对未执行审计方案、程序和方法导致重大问题未能被发现，对审计发现隐瞒不报或者未如实反映，审计结论与事实严重不符，对审计发现问题查处整改工作跟踪不力等行为，承担相应的责任。
- (三) 业务部门和分支机构应当及时纠正内部控制存在的问题，并对出现的风险和损失承担相应的责任。
- (四) 高级管理层应当对违反内部控制的人员，依据法律规定、内部管理制度追究责任和予以处分，并承担处理不力的责任。

第十章 附 则

第一百三十八条 本指引第三章至第八章未作具体规定的商业银行其他业务或环节，应当按照本指引的要求建立和完善内部控制。

第一百三十九条 本指引适用于在中华人民共和国境内依法设立的商业银行。政策性银行、农村合作银行、城市信用社、农村信用社、村镇银行、贷款公司、农村资金互助社、金融资产管理公司、邮政储蓄机构、信托公司、财务公司、金融租赁公司、汽车金融公司、货币经纪公司等其他金融机构参照执行。

第一百四十条 中国银监会及其派出机构依据本指引及《商业银行内部控制评价试行办法》对商业银行做出的内部控制评价结果是商业银行风险评估的重要内容，也是中国银监会及其派出机构进行市场准入管理的重要依据。

第一百四十一条 本指引由中国银监会负责解释。

第一百四十二条 本指引自公布之日起施行。

中国银行业监督管理委员会

中资商业银行行政许可事项申请材料目录及格式要求

目 录

一、机构设置.....	3
（一）法人机构设置	3
（二）境内分支机构设立	9
（三）境外机构设置（含参股、收购）	14
（一）法人机构变更	16
（二）境内分支机构变更	21
（三）境外机构变更	23
三、机构终止.....	24
（一）法人机构	24
（二）分支机构	25
四、调整业务范围和增加业务品种...	26
五、高级管理人员任职资格审核.....	33
（一）法人机构	33
（二）分支机构	34
六、申请材料格式要求.	35

一、机构设立

(一) 法人机构设立

1.1 行政许可项目名称：股份制商业银行法人机构筹建审批

申请材料目录：

- 1.申请书。申请书应当载明拟设立商业银行的名称（中英文）、拟设地、注册资本、股权结构、业务范围等基本信息以及设立的目的。
- 2.可行性研究报告。内容至少包括：拟设地经济金融情况；拟设机构的市场前景分析，包括市场定位、同业状况、设立后所能提供的服务等；未来财务预测，经过预测的拟设机构开业后3年的资产负债规模、盈利水平、流动性状况、资本充足率、资本收益率、资产收益率等预测；业务拓展策略；风险控制能力等。
- 3.发起人基本情况。包括发起人之间关于发起设立股份制商业银行法人机构的协议，发起人的名称、注册地址、法定代表人、经过工商年检营业执照复印件、经营情况、诚信状况、未偿还金融机构贷款本息情况所在行业状况、纳税记录等事项。
- 4.发起人及所在集团的组织结构图、发起人主要股东名册、发起人分支机构与控股、入股、控制子公司名册以及上述机构从事的主要业务及盈利主要来源、发起人之间的关联状况、对发起人有实际影响力的个人和组织的有关情况，发起人拟投资入股的资金来源证明。
- 5.发起人董事会或股东大会关于同意发起设立该股份制商业银行法人机构的决议及自有资金来源真实的承诺书。
- 6.发起人为外国金融机构的，应同时提供其注册地（或所属）金融监管当局出具的风险评级结论或审慎性监管意见；申请人在其注册地不受金融监管当局监管，则应提供资信评级机构对其最近二年的信用评级报告。
- 7.发起人最近3年经审计的资产负债表、利润表和现金流量表。
- 8.筹建方案：包括拟设机构组织管理架构、内控体系、拟聘高管的基本情况和聘任其他从业人员计划，经授权的筹建组人员名单和履历、联系地址和电话，选址方案。
- 9.拟外聘的咨询机构及人员的背景和联系方式。
- 10.提供律师事务所出具的法律意见书。
- 11.申请人的联系人、联系电话、传真电话、电子邮件、通讯地址（邮编）。
- 12.银监会按照审慎性原则规定的其他文件。

1.2 行政许可项目名称：股份制商业银行法人机构开业核准

申请材料目录：

- 1.申请书。内容包括机构名称（中英文）、住所、业务范围，是否在注册资本、股本结构、股东资格、董事、高级管理人员的任职资格等方面达到股份制商业

银行开业的条件，筹建工作报告，以及对创立大会、董事会和监事会组成及通过各项决议的相关情况的说明。

2.创立大会、董事会、监事会审议通过的相关决议：

- (1) 审议通过筹建工作报告的决议；
- (2) 审议通过章程的决议；
- (3) 审议通过“三会”议事规则的决议；
- (4) 审议通过主要管理制度的决议；
- (5) 选举董事、监事、董事长、副董事长、监事长、副监事长、董事会秘书的决议；
- (6) 聘任行长、副行长、财务部门负责人、内审部门负责人及其他实际履行高级管理人员职责人员的决议；
- (7) 职工（代表）大会选举职工监事的决议。

上述各项决议应当注明决议编号、投票股份数、通过、反对和弃权股份数并由监票人、唱票人和计票人签字，选举董事、监事的决议应注明当选人通过的股份数，股东代表大会、董事会决议应由董事签名，监事会决议应由监事签名。

3.章程草案。

4.主要管理制度。

5.拟任职董事、高级管理人员任职资格的相关材料。

6.组织结构图，各部门职责分工授权及负责人背景介绍。

7.法定验资机构出具的验资证明。

8.股东名册及其出资额、股份和股份比例（企业法人要有注册地址和法人代码）。

9.营业场所所有权或使用权的证明文件。

10.公安、消防部门对营业场所出具的安全、消防设施合格证明。

11.员工名单及从事过相关业务人员的比例。

12.申请人联系人、联系电话、传真电话、电子邮件、通讯地址（邮编）。

1.3 行政许可项目名称：城市商业银行法人机构筹建审批

申请材料目录：

- 1.申请书。申请书应当载明拟设立城市商业银行的名称（中英文）、拟设地、注册资本、股权结构、业务范围等基本信息，设立的目的。
- 2.可行性研究报告。内容至少包括：拟设地经济金融情况；拟设机构的市场前景分析，包括市场定位、同业状况、设立后所能提供的服务等；未来财务预测，至少应包括经过预测的拟设机构开业后3年的资产负债规模、盈利水平、流动性状况、不良贷款比例、资本充足率、资本收益率、资产收益率等预测；业务拓展策略；风险控制能力等。
- 3.申请人（城市信用社股份有限公司）最近3年的经营管理状况、风险控制能力

分析等；城市信用社股份有限公司的清产核资报告、股权评估报告；最近 3 年经审计的资产负债表、利润表和现金流量表。

- 4.城市信用社股份有限公司的股东关于同意在城市信用社股份有限公司基础上筹建城市商业银行的股东大会决议或董事会决议。
- 5.拟设地政府对城市信用社股份有限公司筹建城市商业银行的意见。
- 6.其他发起人基本情况。包括发起人的名称、注册地址、法定代表人、经过工商年检营业执照复印件、经营情况、诚信状况、未偿还金融机构贷款本息情况未偿还金融机构贷款本息情况、所在行业状况、纳税记录等事项；其他发起人的股东关于同意与城市信用社股份有限公司共同发起筹建城市商业银行的股东会或董事会决议。
- 7.其他发起人的组织结构图、主要股东名册、分支机构与控股、入股、控制子公司名册以及上述机构从事的主要业务及盈利主要来源、关联情况、对其他发起人有实际影响力的个人和组织的有关情况状况，拟投资入股的资金来源证明。
- 8.其他发起人为外国金融机构的，应同时提供其注册地（或所属）金融监管当局出具的风险评级结论或审慎性监管意见；申请人在其注册地不受金融监管当局监管，则应提供资信评级机构对其最近二年的信用评级报告。
- 9.其他发起人最近 3 年经审计的资产负债表、利润表和现金流量表。
- 10.筹建方案。包括拟筹建的城市商业银行组织管理架构、内控体系、拟聘高级管理人员的基本情况及其聘任其他从业人员的计划，经授权的筹建组人员名单和履历、联系地址和电话，选址方案。
- 11.拟外聘的咨询机构及人员的背景和联系方式。
- 12.申请人的联系人、联系电话、传真电话、电子邮件、通讯地址（邮编）。
- 13.银监会按照审慎性原则规定的其他文件。

1.4 行政许可项目名称：城市商业银行法人机构开业核准

申请材料目录：（参照银监办通【2004】281 号文件）

- 1.申请书。内容包括机构名称（中英文）、住所、业务范围，是否在注册资本、股本结构、股东资格、董事、高级管理人员的任职资格等方面达到城市商业银行开业的条件，筹建工作报告，以及对创立大会、董事会和监事会组成及通过各项决议的相关情况的简要说明。
- 2.创立大会、董事会、监事会审议通过的相关决议：
 - （1）审议通过筹建工作报告的决议；
 - （2）审议通过章程的决议；
 - （3）审议通过“三会”议事规则的决议；
 - （4）审议通过主要管理制度的决议；
 - （5）选举董事、监事、董事长、副董事长、监事长、副监事长、董事会秘书

的决议；

(6) 聘任行长、副行长、财务部门负责人、内审部门负责人及其他实际履行高级管理人员职责人员的决议；

(7) 职工（代表）大会选举职工监事的决议。

上述各项决议应当注明决议编号、投票股份数、通过、反对和弃权股份数并由监票人、唱票人和计票人签字，选举董事、监事的决议应注明当选人通过的股份数，股东代表大会、董事会决议应由董事签名，监事会决议应由监事签名。

3.章程草案。

4.主要管理制度。

5.拟任职董事、高级管理人员任职资格的相关材料。

6.组织结构图，各部门职责分工授权及负责人基本情况。

7.法定验资机构出具的验资证明。

8.股东名册及其出资额、股份和股份比例（企业法人要有注册地址和法人代码）。

9.持有注册资本 5%以上及异地股东的资信证明和其他资料。

10.营业场所所有权或使用权的证明文件。

11.公安、消防部门对营业场所出具的安全、消防设施合格证明。

12.员工名单及从事过相关业务人员的比例。

13.申请人的联系人、联系电话、传真电话、电子邮件、通讯地址（邮编）。

1.5 行政许可项目名称：城市信用社股份有限公司筹建审批

申请材料目录：

1.申请书。申请书应载明拟设立城市信用社股份有限公司以及参加合并重组的城市信用合作社的名称（中英文）、拟设地、注册资本、股权结构、业务范围等基本信息，设立的目的。

2.可行性研究报告。内容至少包括：拟设地经济金融情况；拟设机构的市场前景分析，包括市场定位、同业状况、设立后所能提供的服务等，未来财务预测，经过预测的拟设机构开业后 3 年的资产负债规模、盈利水平、流动性状况、不良贷款比例、资本充足率、资本收益率、资产收益率等预测；业务拓展策略；风险控制能力等。

3.披露和分析申请人（城市信用合作社）近 3 年来经营管理状况、风险控制能力分析等；城市合作信用合作社的清产核资报告；最近 3 年经审计的资产负债表、利润表和现金流量表。

4.城市信用合作社关于同意筹建城市信用社股份有限公司的书面意见。

5.拟设地政府对筹建城市信用社股份有限公司的意见。

6.其他发起人基本情况。包括发起人的名称、注册地址、法定代表人、经过工商年检营业执照复印件、经营情况、诚信状况、未偿还金融机构贷款本息情况所

在行业状况、纳税记录等事项；其他发起人的股东关于同意共同发起筹建城市信用社股份有限公司的股东会、董事会决议或有效的书面意见。

- 7.其他发起人的组织结构图、主要股东名册、分支机构与控股、入股、控制子公司名册以及上述机构从事的主要业务及盈利主要来源、关联情况、对其他发起人有实际影响力的个人和组织的有关情况状况，拟投资入股的资金来源证明。
- 8.其他发起人为外国金融机构的，应提供其注册地金融监管当局出具的书面意见，申请人在其注册地不受金融监管当局监管，则应提供资信评级机构对其最近二年的信用评级报告。
- 9.其他发起人最近 3 年经审计的资产负债表、利润表和现金流量表。
- 10.筹建方案：包括拟筹建的城市信用社股份有限公司组织管理架构、内控体系、拟聘高级管理人员高级管理人员的基本情况及其聘任其他从业人员的计划，经授权的筹建组人员名单和履历、联系地址和电话，选址方案。
- 11.拟外聘的咨询机构及人员的背景和联系方式。
- 12.申请人的联系人、联系电话、传真电话、电子邮件、通讯地址（邮编）。
- 13.银监会按照审慎性原则规定的其他文件。

1.6 行政许可项目名称：城市信用社股份有限公司开业核准

申请材料目录：

- 1.申请书。内容包括机构名称、住所、业务范围，是否在注册资本、股本结构、股东资格、董事、高级管理人员的任职资格等方面达到城市信用社股份有限公司的条件，筹建工作报告，以及对创立大会、董事会和监事会组成及通过各项决议的相关情况的简要说明。
- 2.创立大会、董事会、监事会审议通过的相关决议：
 - （1）审议通过筹建工作报告的决议；
 - （2）审议通过章程的决议；
 - （3）审议通过“三会”议事规则的决议；
 - （4）审议通过主要管理制度的决议；
 - （5）选举董事、监事、董事长、副董事长、监事长、副监事长、董事会秘书的决议；
 - （6）聘任总经理、副总经理、财务部门负责人、内审部门负责人及其他实际履行董事和高级管理人员职责人员的决议；
 - （7）职工（代表）大会选举职工监事的决议。

上述各项决议应当注明决议编号、投票股份数、通过、反对和弃权股份数并由监票人、唱票人和计票人签字，选举董事、监事的决议应注明当选人通过的股份数，股东代表大会、董事会决议应由董事签名，监事会决议应由监事签名。
- 3.章程草案。

- 4.主要管理制度。
- 5.拟任职董事、高级管理人员任职资格的相关材料；对董事、高管人员等内部人员的关联关系说明。
- 6.组织结构图，各部门职责分工授权及负责人基本情况。
- 7.法定验资机构出具的验资证明；未来三年的经营计划和资本补充规划。
- 8.股东名册及其出资额、股份和股份比例（企业法人要有注册地址和法人代码）。
- 9.营业场所所有权或使用权的证明文件。
- 10.公安、消防部门对营业场所出具的安全、消防设施合格证明；工商行政管理部门出具的对拟设公司名称的预核准登记书。
- 11.员工名单及从事过相关业务人员的比例。
- 12.提供律师事务所出具的法律意见书。
- 13.申请人联系人、联系电话、传真电话、电子邮件、通讯地址（邮编）。

（二） 境内分支机构设立

1.7 行政许可项目名称：国有商业银行和股份制商业银行分行筹建审批

申请材料目录：

- 1.申请书。内容包括拟设立分行的名称（中英文）、拟设地、业务范围等，设立的目的。
- 2.董事会或经授权的高级管理层同意设立分行的有效书面文件。
- 3.总行或管理行对拟设分行的管理方式；管理信息系统情况说明。
- 4.申请人的公司治理结构。
- 5.申请人资本充足率、不良贷款率、盈利情况等经营状况及营运资金拨付能力；
- 6.申请人最近1年新设机构的经营情况。
- 7.申请人最近2年案件情况。
- 8.可行性研究报告。内容至少包括：拟设地经济金融情况；拟设分行的市场前景分析，包括市场定位、同业状况、设立后所能提供的服务等；未来财务预测，经过预测的拟设分行开业后三年的资产负债规模、盈利水平；业务拓展策略；风险控制能力等。
- 9.筹建方案。包括拟设机构组织管理架构、内控体系、拟聘高级管理人员的基本情况及其聘任其他从业人员的计划，经授权的筹建组人员名单和履历、联系地址和电话，选址方案。
- 10.申请人的联系人、联系电话、传真电话、电子邮件、通讯地址（邮编）。
- 11.银监会按照审慎性原则规定的其他文件。

1.8 行政许可项目名称：国有商业银行和股份制商业银行分行开业核准

申请材料目录：

- 1.申请书。内容包括机构名称、住所、业务范围，在内部控制、高级管理人员、

营运资金等方面是否达到开业的条件，筹建工作报告。

- 2.主要管理制度及业务授权书。
- 3.拟任职高级管理人员任职资格的相关材料。
- 4.组织结构图，各部门职责分工授权及负责人背景介绍。
- 5.员工名单及从事过相关业务人员的比例。
- 6.营运资金入账原始凭证复印件。
- 7.营业场所所有权或使用权的证明文件。
- 8.公安、消防部门对营业场所出具的安全、消防设施合格证明。
- 9.申请人的联系人、联系电话、传真电话、电子邮件、通讯地址（邮编）。

1.9 行政许可项目名称：国有商业银行和股份制商业银行分行级专营机构筹建审批

申请材料目录：

- 1.申请书。内容包括拟设立分行级专营机构的名称（中英文）、目的、对银行整体经营管理的影响、拟设地、专营业务范围等。
- 2.董事会或经授权的高级管理层同意设立分行级专营机构的有效书面文件。
- 3.总行或管理行对拟设分行级专营机构的管理控制方式、财务核算方式。
- 4.申请人公司治理、内部控制、监管指标等情况的说明。
- 4.申请人资本充足率等经营状况及营运资金拨付能力。
- 5.申请人开办专营业务的时间、规模、资产质量、盈利能力。
- 6.申请人业务处理系统或技术支持系统情况。
- 7.可行性研究报告。内容至少包括：拟设地经济金融情况；拟设分行级专营机构的市场前景分析，包括市场定位、同业状况、设立后所能提供的服务等；未来财务预测；业务拓展策略；风险控制能力；是否将其他机构业务转移或集中至分行级专营机构；是否外包部分功能（计算机等）等。
- 8.筹建方案。包括拟设机构组织管理架构、内控体系、风险管理和问责制度、拟聘高级管理人员的基本情况及其聘任其他从业人员的计划，经授权的筹建组人员名单和履历、联系地址和电话，选址方案。
- 9.申请人联系人、联系电话、传真电话、电子邮件、通讯地址（邮编）；
10. 银监会按照审慎性原则规定的其他文件。

1.10 行政许可项目名称：国有商业银行和股份制商业银行分行级专营机构开业核准

申请材料目录：

- 1.申请书。内容包括名称（中英文）、拟设地、业务范围，在内部控制、高级管理人员、营运资金等方面是否达到开业的条件，筹建工作报告。
- 2.主要管理制度及业务授权书。

- 3.拟任职高级管理人员任职资格的相关材料。
- 4.组织结构图，各部门职责分工授权及负责人基本情况。
- 5.员工名单及从事过相关业务人员的比例。
- 6.营运资金入账原始凭证复印件。
- 7.营业场所所有权或使用权的证明文件。
- 8.公安、消防部门对营业场所出具的安全、消防设施合格证明。
- 9.申请人联系人、联系电话、传真电话、电子邮件、通讯地址（邮编）。

1.11 行政许可项目名称：中资商业银行支行筹建审批

申请材料目录：

- 1.申请书。内容包括拟设立支行的名称、拟设地、业务范围等。
- 2.总行或总行授权机构同意设立支行的有效书面文件。
- 3.可行性研究报告。内容至少包括：拟设地经济金融情况；拟设支行的市场前景分析，包括市场定位、同业状况、设立后所能提供的服务等，未来财务预测，经过预测的拟设支行开业后3年的资产负债规模、盈利水平；业务拓展策略；风险控制能力等。
- 4.申请人内部控制能力，包括最近1年案件情况等。
- 5.申请人最近1年新设机构的经营管理情况。
- 6.筹建方案。包括拟设机构组织管理架构、内控体系、拟聘高级管理人员的基本情况 & 聘任其他从业人员的计划，经授权的筹建组人员名单和履历、联系地址和电话，选址方案。
- 7.申请人的联系人、联系电话、传真电话、电子邮件、通讯地址（邮编）。
- 8.银监会按照审慎性原则规定的其他文件。

1.12 行政许可项目名称：中资商业银行支行开业核准

申请材料目录：

- 1.申请书。内容包括名称、拟设地、业务范围，以及在内部控制、高级管理人员、营运资金等方面是否达到开业的条件，筹建工作报告。
- 2.主要管理制度及业务授权书。
- 3.拟任职高级管理人员任职资格的相关材料。
- 4.组织结构图，各部门职责分工授权及负责人基本情况。
- 5.员工名单及从事过相关业务人员的比例。
- 6.营运资金入账原始凭证复印件。
- 7.营业场所所有权或使用权的证明文件。
- 8.公安、消防部门对营业场所出具的安全、消防设施合格证明。
- 9.申请人的联系人、联系电话、传真电话、电子邮件、通讯地址（邮编）。

1.13 行政许可项目名称：中资商业银行设立自助银行审批

申请材料目录：

- 1.申请书。内容至少包括地址、拟设置的机型、数量及提供的服务种类等内容。
- 2.总行或总行授权机构同意设立自助银行的有效书面文件。
- 3.可行性研究报告。内容至少包括：拟设自助银行的市场前景分析，包括市场定位、同业状况、设立后所能提供的服务功能等；联网系统情况；管理控制部门和管理方式等。
- 4.负责自助银行日常管理的机构、人员及联系方式。
- 5.安全监控方案及维护措施。
- 6.营业场所所有权或使用权的证明文件。
- 7.公安、消防部门对营业场所出具的安全、消防设施合格证明。
- 8.申请人的联系人、联系电话、传真电话、电子邮件、通讯地址（邮编）。
- 9.银监会按照审慎性原则规定的其他文件。

1.14 行政许可项目名称：中资商业银行收购其他银行业金融机构设立分支机构收购审批

申请材料目录：

- 1.申请书。内容包括收购方和被收购方的基本背景情况、收购原因、收购方式、收购价格和总标的、收购期限、收购影响等。
- 2.可行性研究报告。内容包括收购方在收购前及收购后资本充足率、流动性、盈利性等经营状况的分析和对比；收购方拨付营运资金能力；拟设地经济金融情况；拟设机构的市场前景分析，包括市场定位、同业状况、设立后所能提供的服务等，未来财务预测，经过预测的拟设机构开业后3年的资产负债规模、盈利水平；业务拓展策略；风险控制能力等。
- 3.收购方股东大会、董事会或其授权机构关于同意收购的有效书面文件。
- 4.被收购机构股东大会关于同意被收购并解散机构的有效书面文件。
- 5.收购协议及相关资料。如中资商业银行收购城市信用合作社，还应提供被收购方风险形成过程和目前处置结果的情况说明。
- 6.收购方的资金来源。
- 7.收购后的详细计划。包括对资产的处置、人员安置、业务策略的重大改变等。
- 8.所在地政府承诺函。包括收购资金的使用计划、偿债方案、被收购机构解散及相关善后事宜的处理责任划分等内容。
- 9.中介机构出具的对被收购机构的评估报告。
- 10.律师事务所出具的法律意见书。
- 11.收购方设立分支机构的相关申请材料（参见设立分行或支行的材料目录）。
- 12.申请人的联系人、联系电话、传真电话、电子邮件、通讯地址（邮编）。
- 13.银监会按照审慎性原则规定的其他文件。

1.15 行政许可项目名称：中资商业银行收购其他银行业金融机构设立分支机构开业审批

申请材料目录：

- 1.申请书。内容包括名称、拟设地、业务范围，以及在内部控制、高级管理人员、营运资金等方面是否达到开业的条件，筹建工作报告。
- 2.主要管理制度及业务授权书。
- 3.拟任职高级管理人员任职资格的相关材料。
- 4.组织结构图，各部门职责分工授权及负责人基本情况。
- 5.员工名单及从事过相关业务人员的比例。
- 6.营运资金入账原始凭证复印件。
- 7.营业场所所有权或使用权的证明文件。
- 8.公安、消防部门对营业场所出具的安全、消防设施合格证明。
- 9.申请人的联系人、联系电话、传真电话、电子邮件、通讯地址（邮编）。

1.16 行政许可项目名称：城市信用社股份有限公司分社筹建审批

申请材料目录：

- 1.申请书。内容包括拟设立分社的名称、拟设地、业务范围等。
- 2.董事会或其授权的高级管理层关于设立分社的有效书面文件。
- 3.可行性研究报告。内容至少包括：城市信用社最近 2 年的财务会计报告；拟设地经济金融情况；拟设分社的市场前景分析，包括市场定位、同业状况、设立后所能提供的服务等，未来财务预测，经过预测的拟设分社开业后 3 年的资产负债规模、盈利水平；业务拓展策略；风险控制能力等。
- 4.申请人的内部控制能力，包括最近 1 的案件情况等。
- 5.申请人最近 1 年新设机构的经营管理情况。
- 6.筹建方案：包括拟设机构组织管理架构、内控体系、拟聘高级管理人员的基本情况及其聘任其他从业人员计划，经授权的筹建组人员名单和履历、联系地址和电话，选址方案。
- 7.申请人的联系人、联系电话、传真电话、电子邮件、通讯地址（邮编）。
- 8.银监会按照审慎性原则规定的其他文件。

1.17 行政许可项目名称：城市信用社股份有限公司分社开业核准

申请材料目录：同 1.12 中资商业银行支行开业核准申请材料目录

（三） 境外机构设立（含参股、收购）

1.18 行政许可项目名称：中资商业银行境外分行、全资附属或控股金融机构设立审批

申请材料目录：

- 1.申请书。内容包括拟设机构的名称、住所、营运资金数额（注册资本数额、投

资各方的金额和比例)、业务范围、设立目的。

- 2.可行性研究报告。内容至少包括：拟设机构的市场前景分析，包括市场定位及目标客户、同业状况并对竞争对手的银行服务提出评价、设立后所能提供的服务等，未来财务预测，经过预测的拟设机构开业后 3 年的资产负债规模、盈利水平、流动性状况、资本充足率、资本收益率、资产收益率等预测；业务拓展策略；风险控制能力等。
- 3.董事会或经授权的高级管理层关于设立境外分行、全资附属或控股金融机构的有效书面文件。
- 4.申请人对境外营业性机构的内部控制机制。
- 5.申请人的股权结构、股东背景、资产规模、盈利能力、流动性状况、诚信记录、资本充足率、营运资金拨付能力、外汇资金来源、公司治理和内控状况、监管指标等；对设立控股金融机构的，还应提供合作方相关情况。
- 6.申请人最近 3 年经审计的资产负债表、利润表和业务状况报告。
- 7.章程草案（对全资或合资附属机构）。
- 8.东道国相应监管要求及申请人有关情况；对拟设控股金融机构的，还应提供有关合作方的情况说明。
- 9.如在香港、澳门设立营业性机构，须报送派出人员编制（根据《国务院批转对外经济贸易部、中国人民银行、国务院港澳办公室关于在港澳地区设立机构审批办法的通知》（国发[1992]62 号））。
- 10.申请人联系人、联系电话、传真电话、电子邮件、通讯地址（邮编）。
- 11.银监会按照审慎性原则规定的其他文件。

（申请人上述许可事项经东道国监管当局批准后，再按相同程序向原许可机关提交有关董事及高级管理人员任职资格审核材料。）

1.19 行政许可项目名称：中资商业银行境外代表机构设立审批

申请材料目录：

- 1.申请书。内容包括拟设代表机构的名称（中英文）、住所、申请人有关情况及东道国相关监管要求等。
- 2.董事会或经授权的高级管理层同意设立代表机构的有效书面文件。
- 3.可行性报告。包括代表处在境外开立的账户类型、主要联系对象、业务活动、费用预算等内容，申请人对代表机构的管理方式。
- 4.申请人最近 3 年经审计的资产负债表和利润表。
- 5.东道国相应监管要求及申请人有关情况。
- 6.如在香港、澳门设立代表机构，须报送派出人员编制（根据《国务院批转对外经济贸易部、中国人民银行、国务院港澳办公室关于在港澳地区设立机构审批办法的通知》（国发[1992]62 号））。

7.申请人的联系人、联系电话、传真电话、电子邮件、通讯地址（邮编）。

8.银监会按照审慎性原则规定的其他文件。

（申请人上述许可事项经东道国监管当局批准后，再按相同程序向原许可机关提交首席代表任职资格审核材料。）

1.20 行政许可项目名称：中资商业银行参股、收购境外机构审批

申请材料目录：

1.申请书。内容包括被参股、被收购方的名称、住所，参股收购金额以及业务范围，参股或收购的目的。

2.董事会或经授权的高级管理层同意参股、收购境外机构的有效书面文件。

3.申请人对参股或收购后的机构的内部控制机制、拟在参股收购机构派驻人员背景、职位及职责。

4.申请人最近3年经审计的资产负债表、利润表和业务状况报告。

5.申请人资本充足率等经营状况及营运资金拨付能力。

6.可行性研究报告。内容包括对申请人的财务、经营、业务拓展、管理等方面的影响。

7.东道国相应监管要求及申请人有关情况。

8.境外机构的基本信息。内容包括但不限于境外机构的章程、股权结构、业务范围、市场定位、同业和诚信状况、未偿还金融机构贷款本息情况、同业状况、业务拓展策略、风险控制能力、连续3年年报等。

9.有关参股、收购协议或意向性协议及相关法律文件。

10.申请人的联系人、联系电话、传真电话、电子邮件、通讯地址（邮编）。

11.银监会按照审慎性原则规定的其他文件。

（申请人上述许可事项经东道国监管当局批准后，再按相同程序向原许可机关提交有关董事及高级管理人员任职资格审核材料。）

二、机构变更

（一）法人机构变更

1.21 行政许可项目名称：中资商业银行法人机构变更名称审批

申请材料目录：

1.申请书。内容包括更名的原因、目的、拟变更的名称（中英文）等。

2.工商行政管理部门的企业名称预先核准通知书。

3.股东大会或董事会同意变更名称的决议。

4.金融许可证复印件（A4规格）。

5.申请人的联系人、联系电话、传真电话、电子邮件、通讯地址（邮编）。

1.22 行政许可项目名称：中资商业银行变更资本总额或股份总额5%以上股东审批

申请材料目录：

- 1.变更股权及审查股东资格的申请书，涉及多个股权变更时应当附拟受让方股东出资比例超过 5%的名单。
 - 2.投资人的基本情况介绍。内容至少包括拟投资股权、投资金额、拟投资方的经营范围、在行业中所处的地位、在该银行贷款（授信）情况以及贷款质量情况说明（经银行盖章确认）、股权结构拟变更前后对照详表、本身及关联企业入股其他商业银行的情况（拟投资人为新股东时）。
 - 3.投资人的经年检的营业执照复印件。
 - 4.投资人最近 3 年经审计的资产负债表和利润表。
 - 5.投资人的公司股东大会或董事会、母公司同意其投资入股的决议或批准文件。
 - 6.投资人出资的资金来源。
 - 7.投资人对入股商业银行不发生违规关联交易等情况出具的、董事会通过并由董事长签名的书面声明。
 - 8.股东会或董事会同意变更股权的决议。
 - 9.股份变更前后银行主要股东名册。
 - 10.银行最近 1 年基本经营管理情况的说明。
 - 11.出资或转让股权协议。
 - 12.投资人拟在入股金融机构派驻的人员及其基本情况、担任的职位和职责；评述拟受让方对入股机构的影响。
 - 13.律师事务所出具的法律意见书。
 - 14.申请人联系人、联系电话、传真电话、电子邮件、通讯地址（邮编）。
 - 15.如涉及银行章程变更的，提交拟修改的章程草案。
 - 16.银监会按照审慎性原则规定的其他文件。
- 变更的股东为中资金融机构的还应提交相关监管机构对该金融机构作出的风险评级结论或审慎性监管意见（银监会监管的金融机构除外）。

1.23 行政许可项目名称：城市商业银行、城市信用社股份有限公司注册地所在省以外的企业入股城市商业银行、城市信用社股份有限公司股权变更审批

- 1.拟受让方及其关联企业的银行授信情况。
- 2.其他申请材料目录参见 1.22。

1.24 行政许可项目名称：境外金融机构投资入股中资商业银行审批

申请材料目录：

- 1.申请书。
- 2.境外金融机构基本情况介绍。内容包括所有权结构、资产规模、关联企业、从事的主要业务、专长等。
- 3.股东大会或董事会同意接受境外金融机构入股的决议，并就该境外金融机构投

资入股后在商业银行中持股数、持股金额、持股比例、在董事会或管理层中拥有的席位等情况作出说明。

- 4.境外金融机构股东大会或董事会同意向中资金融机构投资入股的决议。
- 5.境外监管当局对该境外金融机构作出的风险评级结论或审慎性监管意见。
- 6.有关各方签定的意向性协议。
- 7.境外金融机构最近 3 年的年报或经审计的资产负债表、利润表等财务报表。
- 8.境外金融机构的资金来源、经营情况等资料。
- 9.经银监会认可的国际评级机构对该境外金融机构最近二年的长期信用评级报告。
- 10.境外金融机构保证遵守中国相关法律法规的声明。
- 11.律师事务所出具的法律意见书。
- 12.申请人的联系人、联系电话、传真电话、电子邮件、通讯地址（邮编）。
- 13.银监会按照审慎性原则规定的其他文件。

1.25 行政许可项目名称：中资商业银行变更注册资本的方案审批

申请材料目录：

- 1.申请书。内容主要说明减资、募集新股或配股的原因、拟减资、募集新股或配股的股份金额。
- 2.股东大会或董事会关于减资、募集新股或配股的决议。
- 3.配股或募集新股份的方案。
- 4.申请人的联系人、联系电话、传真电话、电子邮件、通讯地址（邮编）。
- 5.银监会按照审慎性原则规定的其他文件。

1.26 行政许可项目名称：中资商业银行变更注册资本审批

申请材料目录：

- 1.申请书。
- 2.股东大会关于变更注册资本的决议。
- 3.中介机构出具的验资报告。
- 4.变更注册资本的资金来源、方案及相关证明文件。
- 5.律师事务所出具的法律意见书。
- 6.申请人的联系人、联系电话、传真电话、电子邮件、通讯地址（邮编）。

1.27 行政许可项目名称：中资商业银行境外公开募集股份和上市交易股份审批

申请材料目录：

- 1.申请书。
- 2.可行性研究报告。
- 3.股东大会决议文件。
- 4.律师事务所出具的法律意见书。

- 5.发行方案。
- 6.经审计的最近 3 年的资产负债表和利润表。
- 7.申请人的联系人、联系电话、传真电话、电子邮件、通讯地址（邮编）。

1.28 行政许可项目名称：中资商业银行修改章程核准

申请材料目录：

- 1.申请书。
- 2.股东大会同意修改章程的决议。
- 3.章程修改的逐条说明。
- 4.律师事务所出具的法律意见书。
- 5.申请人的联系人、联系电话、传真电话、电子邮件、通讯地址（邮编）。

1.29 行政许可项目名称：中资商业银行法人机构变更住所审批

申请材料目录：

- 1.申请书。
- 2.董事会同意变更住所的决议。
- 3.新住所所有权或使用权的证明文件。
- 4.公安、消防部门对住所出具的安全、消防设施合格证明。
- 5.金融许可证复印件（A4 规格）。
- 6.申请人的联系人、联系电话、传真电话、电子邮件、通讯地址（邮编）。

1.30 行政许可项目名称：中资商业银行变更组织形式审批

申请材料目录：

- 1.申请书。
- 2.股东会的决议或上级主管部门批准文件。
- 3.财政部清产核资评估报告的批件（限国有商业银行提交）。
- 4.中介机构出具的资产评估报告。
- 5.国土资源管理部门对土地使用权评估确认文件、土地使用权处置方案的批复（限国有商业银行提交）。
- 6.涉及需要审批或核准的其他变更事项的，应同时提交其他变更事项应提交的材料。
- 7.律师事务所出具的法律意见书。
- 8.申请人的联系人、联系电话、传真电话、电子邮件、通讯地址（邮编）。
- 9.银监会按照审慎性原则规定的其他文件。

城市信用合作社变更为城市信用社股份有限公司审批申请材料目录参照本项目目录。

1.31 行政许可项目名称：中资商业银行分立审批

申请材料目录：

- 1.申请书。
- 2.股东大会关于机构分立的决议。
- 3.机构分立实施方案。
- 5.拟分立双方草签的分立意向书。
- 6.分立前的资产负债表和财产清单。
- 7.分立后一方解散的，应提交解散方遗留业务处置及风险控制方案。
- 8.公告样式。
- 9.律师事务所出具的法律意见书。
- 10.金融许可证复印件（A4 规格）。
- 11.涉及需要批准的其他变更事项应同时提交其他变更事项应提交的材料。
- 12.申请人的联系人、联系电话、传真电话、电子邮件、通讯地址（邮编）。
- 13.银监会按照审慎性原则规定的其他文件。

1.32 行政许可项目名称：中资商业银行吸收合并审批申请材料目录：

- 1.申请书。
- 2.吸收合并双方股东大会关于吸收合并的决议。
- 3.吸收合并方案。
- 4.吸收合并双方签订的吸收合并意向书。
- 5.吸收合并后一方解散的，应提交解散方遗留业务处置及风险控制方案。
- 6.吸收合并双方及吸收合并后资产负债表和财产清单。
- 7.公告样式。
- 8.律师事务所出具的法律意见书。
- 9.金融许可证复印件（A4 规格）。
- 10.涉及需要批准的其他变更事项的，应同时提交其他变更事项应提交的材料。
- 11.申请人的联系人、联系电话、传真电话、电子邮件、通讯地址（邮编）。
- 12.银监会按照审慎性原则规定的其他文件。

1.33 行政许可项目名称：中资商业银行新设合并审批

申请材料目录：

- 1.金融许可证复印件（A4 规格）。
- 2.其他参照法人机构筹建、开业材料目录。

（二） 境内分支机构变更

1.34 行政许可项目名称：中资商业银行境内分支机构变更名称审批

申请材料目录：

- 1.申请书。内容主要说明名称变更的原因。
- 2.有权上级行同意其变更名称的批文。

- 3.因行政区划变动的，需要提供行政区划变动文件。
- 4.金融许可证复印件（A4 规格）。
- 5.申请人的联系人、联系电话、传真电话、电子邮件、通讯地址（邮编）。

1.35 行政许可项目名称：中资商业银行支行升格分行审批

申请材料目录：

- 1.申请书。
- 2.可行性研究报告。主要包括拟升格机构的服务区域现有银行机构的竞争状况、业务重点领域和经营策略、内部控制制度、风险管理情况、市场前景分析、未来 3 年发展规划并附主要经营指标预测表及其预测依据和说明。
- 3.拟升格机构总行同意升格的批复文件。
- 4.拟升格机构主要管理制度及总行对升格后机构业务范围的授权文件。
- 5.升格机构最近 2 年案件及严重违法、违规情况。
- 6.拟升格机构升格前后的组织结构图。
- 7.员工名单及从事过相关业务人员的比例。
- 8.营运资金入账原始凭证复印件。
- 9.最近 2 年的财务会计报告、报表。
- 10.拟任职高级管理人员任职资格的相关材料。
- 11.营业场所所有权或使用权的证明材料（变更营业场所时提交）。
- 12.金融许可证复印件（A4 规格）。
- 13.公安、消防部门对营业场所出具的安全、消防设施合格证明（变更或改造营业场所时提交）。
- 14.申请人的联系人、联系电话、传真电话、电子邮件、通讯地址（邮编）。
- 15.银监会按照审慎性原则规定的其他文件。

1.36 行政许可项目名称：中资商业银行支行以下机构升格支行审批

申请材料目录：

- 1.申请书。
- 2.可行性研究报告（若升格后支行扩大业务范围、授权管辖其他营业网点时提交）。
- 3.拟升格机构总行的机构改革规划或上级行同意升格的批复文件。
- 4.拟升格机构主要管理制度及上级行对升格后支行业务范围的授权文件。
- 5.拟升格机构升格前后的组织结构图。
- 6.员工名单及从事过相关业务人员的比例。
- 7.拟任职高级管理人员任职资格的相关材料。
- 8.营业场所所有权或使用权的证明材料（变更营业场所时提交）。
- 9.公安、消防部门对营业场所出具的安全、消防设施合格证明（变更或改造营业

场所时提交)。

10.申请人的联系人、联系电话、传真电话、电子邮件、通讯地址(邮编)。

1.37 行政许可项目名称：中资商业银行境内分支机构降格的审批

申请材料目录：

- 1.申请书。内容主要说明降格原因。
- 2.拟降格机构总行的机构改革规划或上级行同意降格的批复文件。
- 3.拟降格机构上级行对降格后机构的业务范围授权文件。
- 4.拟降格机构降格前后的组织结构图。
- 5.金融许可证复印件(A4规格)。
- 6.申请人的联系人、联系电话、传真电话、电子邮件、通讯地址(邮编)。
- 7.银监会按照审慎性原则规定的其他文件。

1.38 行政许可项目名称：中资商业银行境内分支机构同城迁址审批

申请材料目录：

- 1.申请书。
- 2.上级机构同意迁址的有效书面文件。
- 3.可行性研究报告。内容应包括申请人的基本情况、对拟设机构市场前景的分析、拟设机构未来业务的发展规划、拟设机构的组织管理架构等内容。
- 4.新址所有权或使用权的证明文件。如为租赁方式，应提交租房意向书，并在完成迁址后补交租房合同。
- 5.公安、消防部门对住所出具的安全、消防设施合格证明。
- 6.金融许可证复印件(A4规格)。
- 7.申请人的联系人、联系电话、传真电话、电子邮件、通讯地址(邮编)。

1.39 行政许可项目名称：中资商业银行境内分支机构临时停业审批

申请材料目录：

- 1.申请书。内容主要说明临时停业原因、停业期限等。
- 2.总行或总行授权机构批准文件。
- 3.临时停业期间该机构业务处理方案。
- 4.临时停业公告样式。
- 5.金融许可证复印件(A4规格)。
- 6.申请人的联系人、联系电话、传真电话、电子邮件、通讯地址(邮编)。

(三) 境外机构变更

1.40 行政许可项目名称：中资商业银行境外机构升格审批

申请材料目录：

- 1.申请书。
- 2.可行性研究报告。

- 3.董事会或经授权的高级管理层同意升格的有效书面材料。
- 4.申请人对境外机构的内部控制机制。
- 5.拟升格机构最近 2 年经审计的财务报告和业务经营报告。
- 6.申请人的联系人、联系电话、传真电话、电子邮件、通讯地址（邮编）。
- 7.银监会按照审慎性原则规定的其他文件。

1.41 行政许可项目名称：中资商业银行境外机构变更营运资金或注册资本审批
申请材料目录：

- 1.申请书。
- 2.可行性研究报告。其内容包括变更营运资金或注册资本的必要性、可行性，对机构未来发展的影响等。
- 3.董事会或经授权的高级管理人员同意变更的有效书面文件。
- 4.申请人资本充足率、流动性、资金来源说明。
- 5.境外拟投资机构或分支机构的经营情况报告、发展战略、财务报告、市场分析情况说明。
- 6.境外机构发展战略、财务报告、市场分析情况的说明。
- 7.申请人联系人、联系电话、传真电话、电子邮件、通讯地址（邮编）。
- 8.银监会按照审慎性原则规定的其他文件。

1.42 行政许可项目名称：中资商业银行境外机构重组改制（变更股权、分立、合并）审批

申请材料名称：

- 1.申请书。
- 2.可行性研究报告。其内容包括重组改制（变更股权、分立、合并）的必要性、可行性，对机构未来发展的影响等。
- 3.重组改制后 2 年的业务发展规划、财务状况预测。
- 4.申请人最近 2 年经审计的财务报表。
- 5.申请人的联系人、联系电话、传真电话、电子邮件、通讯地址（邮编）。
- 6.银监会按照审慎性原则规定的其他文件。

三、机构终止

（一）法人机构

1.43 行政许可项目名称：中资商业银行法人机构解散审批

申请材料目录：

- 1.申请书。内容主要说明解散理由。
- 2.股东大会作出解散的决议。
- 3.政府同意解散的书面文件。
- 4.解散方案。内容包括债权债务清单及清偿计划、财产清单及处置计划、员工安

排计划等。

- 5.拟成立清算组成员的简历。
- 6.资产负债表、利润表和经营管理情况。
- 7.停止对外吸收存款公告样式。
- 8.金融许可证复印件（A4 规格）。
- 9.提供律师事务所出具的法律意见书。
- 10.申请人的联系人、联系电话、传真电话、电子邮件、通讯地址（邮编）。

1.44 行政许可项目名称：中资商业银行法人机构破产前审批

申请材料目录：

- 1.申请书。内容主要说明破产理由。
- 2.资产负债表、利润表和经营管理情况。
- 3.停止对外吸收存款公告样式。
- 4.金融许可证复印件（A4 规格）。
- 5.律师事务所出具的法律意见书。
- 6.申请人的联系人、联系电话、传真电话、电子邮件、通讯地址（邮编）。
- 7.银监会按照审慎性原则规定的其他文件。

（二）分支机构

1.45 行政许可项目名称：中资商业银行分支机构终止营业审批

申请材料目录：

- 1.申请书。内容主要说明终止理由。
- 2.董事会或授权管理机构的有效批准文件。
- 3.拟终止分支机构的基本情况，包括拟终止分支机构基本业务、业务发展规划、服务区域及主要服务对象等。
- 4.内部审计部门或外部审计机构对拟终止分支机构的审计报告。
- 5.终止该分支机构的具体方案：
 - （1）负责市场退出的工作小组成员名单、简历；
 - （2）拟终止机构现有业务的移交、结清、人员安置等；
 - （3）现有客户的引导疏散措施；
 - （4）拟终止机构营业场所的清理进度、对外公告的时间安排等。
- 6.拟终止营业机构停止吸收存款公告样式。
- 7.金融许可证复印件（A4 规格）。
- 8.申请人的联系人、联系电话、传真电话、电子邮件、通讯地址（邮编）。
- 9.银监会按照审慎性原则规定的其他文件。

四、调整业务范围和增加业务品种

1.46 行政许可项目名称：城市商业银行、城市信用社股份有限公司开办外汇业

务和增加外汇业务品种审批

申请材料目录：

- 1.申请书。内容包括但不限于申请人基本情况、经营状况和主要风险指标。
- 2.开办外汇业务或增加外汇业务品种的可行性研究报告。
- 3.与申请外汇业务或该外汇业务品种相应的规章制度和内部控制制度。
- 4.经营外汇业务的人员、场所和设备说明。
- 5.申请人的联系人、联系电话、传真电话、电子邮件、通讯地址（邮编）。
- 6.银监会按照审慎性原则规定的其他文件。

1.47 行政许可项目名称：中资商业银行募集次级定期债务审批

申请材料目录：

- 1.申请书。内容包括但不限于申请人基本情况、经营状况、主要风险指标、资本充足状况、贷款分类情况和贷款损失准备计提情况。
- 2.可行性研究报告。内容至少包括：最近3年的财务状况（资本构成、资产负债情况、流动性状况、盈利水平等）；资本补充渠道及最近3年资本补充情况；债务募集的成本效益分析（募集债务的对象、规模、时限、债务定价及成本分析、募集资金用途、收益预测等）；目标债权人的确定及其状况；次级定期债务的偿还（包括期间转让、提前或到期偿还等）。
- 3.招募说明书、次级定期债务的协议（合同）文本及律师事务所意见书。招募说明书、次级定期债务的协议（合同）文本及律师事务所意见书中，均应明确规定定期次级债务的定义，管理方式，招募方式，期间转让、提前或到期偿还等内容。同时，招募说明书应当根据《商业银行信息披露暂行办法》的规定，向目标债权人披露本行财务会计报告、各类风险管理状况、公司治理、重大事项等信息。
- 4.次级定期债务管理办法。
- 5.股东大会有关发行次级定期债务的决议。
- 6.申请人的联系人、联系电话、传真电话、电子邮件、通讯地址（邮编）。
- 7.银监会按照审慎性原则规定的其他文件。

1.48 行政许可项目名称：中资商业银行发行次级债券审批

申请材料目录：

- 1.申请书。内容包括但不限于申请人基本情况、经营状况、主要风险指标、资本充足状况、贷款分类情况和贷款损失准备计提情况。
- 2.国家授权投资机构出具的发行核准文件或股东大会决议。
- 3.次级债券发行可行性研究报告。
- 4.发行人近3年经审计的财务报表及附注。
- 5.发行章程。

- 6.发行公告。
- 7.募集说明书。
- 8.承销协议。
- 9.承销团协议。
- 10.次级债券信用评级报告及跟踪评级安排的说明。
- 11.律师事务所出具的法律意见书。
- 12.申请人的联系人、联系电话、传真电话、电子邮件、通讯地址（邮编）。
- 13.银监会按照审慎性原则规定的其他文件。

1.49 行政许可项目名称：中资商业银行开办衍生产品交易业务审批

申请材料目录：

- 1.申请书。内容包括但不限于申请人基本情况、经营状况和主要风险指标。
- 2.可行性研究报告及业务计划书或交易展业计划。
- 3.衍生产品交易业务内部管理制度。内容至少包括：
 - （1）衍生产品交易业务的指导原则、业务操作规程（业务操作规程应体现交易前台、中台与后台分离的原则）和针对突发事件的应急计划；
 - （2）衍生产品交易的风险模型指标及量化管理指标；
 - （3）交易品种及其风险控制制度；
 - （4）风险报告制度和内部审计制度；
 - （5）衍生产品交易业务研究与开发的管理制度及后评价制度；
 - （6）交易员守则；
 - （7）交易主管人员岗位责任制度，对各级主管人员与交易员的问责制和激励约束机制；
 - （8）对前、中、后台主管人员及工作人员的培训计划。
- 4.衍生产品交易的会计制度。
- 5.主管人员和主要交易人员名单、履历。
- 6.风险敞口量化或限额的授权管理制度。
- 7.交易场所、设备和系统的安全性测试报告。
- 8.申请人的联系人、联系电话、传真电话、电子邮件、通讯地址（邮编）。
- 9.银监会按照审慎性原则规定的其他文件。

1.50 行政许可项目名称：中资商业银行开办电子银行业务审批

申请材料目录：

- 1.申请书。内容包括但不限于申请人基本情况、经营状况、主要风险指标、最近1年案件和违法违规情况的说明。
- 2.拟申请的电子银行类型及其拟开展的业务种类。
- 3.电子银行业务发展规划。

- 4.电子银行业务运营设施与技术系统介绍。
- 5.电子银行业务系统测试报告。
- 6.电子银行安全评估报告。
- 7.电子银行业务运行应急计划和业务连续性计划。
- 8.电子银行业务风险管理体系及相应的规章制度。
- 9.电子银行的管理部门、管理职责，以及主要负责人介绍。
- 10.申请人的联系人以及联系电话、传真、电子邮件信箱等联系方式。

申请开展跨境电子银行业务的，还应当向中国银监会提供以下文件资料：

1. 跨境电子银行服务的国家（地区），以及该国（地区）对电子银行业务管理的法律规定；
2. 跨境电子银行服务的主要对象及服务内容；
3. 未来三年跨境电子银行业务发展规模、客户规模的分析预测；
4. 跨境电子银行业务法律与合规性分析。

1.51 行政许可项目名称：中资商业银行增加或变更电子银行业务品种审批

申请材料目录：

- 1.申请书。内容包括但不限于申请人基本情况、经营状况和主要风险指标。
- 2.拟增加或变更业务种类的定义和操作流程。
- 3.拟增加或变更业务种类的风险特征和防范措施。
- 4.有关管理规章制度。
- 5.申请人的联系人以及联系电话、传真、电子邮件信箱等联系方式。
- 6.银监会按照审慎性原则规定的其他文件。

1.52 行政许可项目名称：中资商业银行发行银行卡审批

申请材料目录：

- 1.申请书。内容包括但不限于申请人基本情况、经营状况、主要风险指标、办理零售业务的基础。
- 2.可行性研究报告。对发行银行卡的必要性和可行性进行分析，并进行市场预测。
- 3.银行卡章程。内容至少包括以下内容：
 - （1）卡的名称、种类、功能、用途；
 - （2）卡的发行对象、申领条件、申领手续；
 - （3）卡的使用范围（包括使用方面的限制）及使用方法；
 - （4）卡的账户适用的利率，面向持卡人的收费项目及标准；
 - （5）发卡银行、持卡人及其他有关当事人的权利、义务。
- 4.银行卡样设计草案。
- 5.内部控制制度、风险防范措施以及业务规章制度和操作规程。
- 6.管理人员和专业人员配备情况。

- 7.经认可的评估机构出具的有关系统安全性和技术标准合格的测试报告。
- 8.申请人的联系人、联系电话、传真电话、电子邮件信箱和联系地址（邮编）。
- 9.银监会按照审慎性原则规定的其他文件。

1.53 行政许可项目名称：中资商业银行开办证券投资基金托管业务审批

申请材料目录：

- 1.申请书。内容包括但不限于申请人基本情况、经营状况和主要风险指标。
- 2.可行性研究报告。报告应至少包括：拟开办业务的定义、风险特征和防范措施、成本和收益预测、管理人员和业务人员配备情况及其从业资格情况说明、支持系统、开发和实施业务的方案。
- 3.最近3年经审计的财务报表及资本充足率等经营管理情况。
- 4.最近3年案件情况。
- 5.拟开办业务的规章制度、操作规程和相关内部控制制度。
- 6.申请人的联系人、联系电话、传真电话、电子邮件信箱和联系地址（邮编）。
- 7.银监会按照审慎性原则规定的其他文件。

1.54 行政许可项目名称：中资商业银行开办合格境外机构投资者境内证券投资托管业务审批

申请材料目录：

- 1.申请书。内容包括但不限于申请人基本情况、经营状况、主要风险指标和实收资本情况。
- 2.可行性研究报告。内容应至少包括：拟开办业务的定义、风险特征和防范措施、成本和收益预测、管理人员和业务人员配备情况、支持系统、开发和实施业务的方案。
- 3.外汇指定银行资格。
- 4.最近3年外汇业务合规情况。
- 4.拟开办业务的规章制度、操作规程和相关内部控制制度。
- 5.申请人的联系人、联系电话、传真电话、电子邮件信箱和联系地址（邮编）。
- 6.银监会按照审慎性原则规定的其他文件。

1.55 行政许可项目名称：中资商业银行开办全国社会保障基金托管业务审批

申请材料目录：

- 1.申请书。内容包括但不限于申请人基本情况、经营状况、主要风险指标、是否设有专门的基金托管部门和实收资本情况。
- 2.可行性研究报告。内容应至少包括：拟开办业务的定义、风险特征和防范措施、成本和收益预测、管理人员和业务人员配备情况、支持系统、开发和实施业务的方案。
- 3.拟开办业务的规章制度、操作规程和相关内部控制制度。

4. 申请人的联系人、联系电话、传真电话、电子邮件信箱和联系地址（邮编）。
5. 银监会按照审慎性原则规定的其他文件。

1.56 行政许可项目名称：中资商业银行开办离岸银行业务审批

申请材料目录：

1. 申请书。内容包括但不限于申请人基本情况、经营状况和主要风险指标。
2. 可行性研究报告。
3. 经营离岸银行业务的内部管理规章制度和风险控制制度。
4. 最近3年资产负债表和损益表（外币合并表、人民币和外币合并表）。
5. 最近3年案件和违法违规情况。
6. 离岸银行业务主管人员和其他从业人员名单、履历。
7. 经营离岸银行业务的场所和设施情况简介。
8. 申请人的联系人、联系电话、传真电话、电子邮件信箱和联系地址（邮编）。
9. 银监会按照审慎性原则规定的其他文件。

1.57 行政许可项目名称：中资商业银行开办证券公司股票质押贷款业务审批

申请材料目录：

1. 申请书。内容包括但不限于申请人基本情况、经营状况和主要风险指标。
2. 可行性研究报告。报告应至少包括：拟开办业务的定义、风险特征和防范措施、成本和收益预测、管理人员和业务人员配备情况、支持系统、开发和实施业务的方案。
3. 拟开办业务的规章制度、操作规程和相关内部控制制度。
4. 申请人的联系人、联系电话、传真电话、电子邮件信箱和联系地址（邮编）。
5. 银监会按照审慎性原则规定的其他文件。

1.58 行政许可项目名称：中资商业银行开办企业年金基金受托业务审批

申请材料目录：

1. 申请书。内容包括但不限于申请人基本情况、经营状况、主要风险指标、注册资本、净资产、最近3年有无案件和违法违规情况。
2. 可行性研究报告。报告应至少包括：拟开办业务的定义、风险特征和防范措施、成本和收益预测、公司治理机构说明、管理人员和业务人员配备情况、支持系统、开发和实施业务的方案。
3. 拟开办业务的规章制度、操作规程和相关内部控制制度；营业场所、安全防范设施等情况说明。
4. 申请人的联系人、联系电话、传真电话、电子邮件信箱和联系地址（邮编）。
5. 银监会按照审慎性原则规定的其他文件。

1.59 行政许可项目名称：中资商业银行开办个人理财业务审批

申请材料目录：

- 1.申请书。内容包括但不限于申请人基本情况、经营状况、主要风险指标、最近2年案件和违法违规情况。
- 2.拟申请业务介绍。内容包括业务性质、目标客户群以及相关分析预测、管理和业务人员配备情况。
- 3.业务实施方案。内容包括拟申请业务的管理体系、主要风险及拟采取的管理措施等。
- 4.内部相关部门的审核意见。
- 5.申请人的联系人、联系电话、传真电话、电子邮件信箱和联系地址（邮编）。
- 6.银监会按照审慎性原则规定的其他文件。

1.60 行政许可项目名称：中资商业银行开办其他业务审批

申请材料目录：

- 1.申请书。内容包括但不限于申请人基本情况、经营状况和主要风险指标。
- 2.可行性研究报告。报告应至少包括如下内容：拟开办业务品种的定义、风险特征和防范措施、成本和收益预测、管理人员和业务人员配备情况、支持系统、开发和实施业务的方案。
- 3.拟开办业务品种的规章制度、操作规程和相关内部控制制度。
- 4.申请人的联系人、联系电话、传真电话、电子邮件信箱和联系地址（邮编）。
- 5.银监会按照审慎性原则规定的其他文件。

五、高级管理人员任职资格审核

（一）法人机构

国有商业银行、股份制商业银行、城市商业银行、城市信用社股份有限公司、城市信用合作社等各类法人机构董事、高级管理人员任职资格审核适用相同的申请材料目录。

1.61 行政许可项目名称：中资商业银行法人机构董事、高级管理人员任职资格核准

申请材料目录：

- 1.任职资格申请书，要对照《中国银行业监督管理委员会中资商业银行行政许可事项实施办法》规定的相关条件逐项说明审核意见；需个案审核的高级管理人员还应详细说明具体原因，提供其具备足够的知识、经验、能力担任该职务的充分理由。
- 2.任职资格申请表。
- 3.股东大会选举董事决议、董事会选举董事长的决议及聘任（或经授权高级管理层聘任）董事会秘书、行长、副行长等高级管理人员的决议。
- 4.对拟任人的品行、业务能力、管理能力、工作业绩、不足之处等方面的综合鉴定。

- 5.个人的资格证明。包括：身份证（外籍人士为护照）复印件、专业技术职务证明复印件、学历证明材料或国家教育行政主管部门认可院校授予的最高学位证明的复印件（非国民教育系列的，须提交入学通知书或毕业生登记表）。如涉及国外（包括港澳台）学位（学历）的，需提交经中国教育部相关部门学历认证的证明材料。
- 6.个人承诺书。内容至少包括：对个人有否大额负债、违法违纪行为及诚信和公正履职进行承诺。如涉及董事或其他兼职人员时，还需提交“确保有足够时间和精力有效履行相应职责”的承诺书。
- 7.如为外籍拟任人，应提供拟任人签署的保密协议。
- 8.离任审计报告或经济责任审计报告。报告至少包括：
 - （1）分管业务经营状况；
 - （2）合法合规情况；
 - （3）内控建设和风险管理情况；
 - （4）职责范围内发生的重大经济或刑事案件、重大违法违规问题以及本人所应承担的责任；
 - （5）审计结论。
- 9.申请人的联系人、联系电话、传真电话、电子邮件信箱和联系地址（邮编）。
- 10.银监会按照审慎性原则规定的其他文件。

（二）分支机构

国有商业银行一级分行、二级分行、支行、股份制商业银行分行、支行、城市商业银行异地分行、支行、城市信用社股份有限公司分社、境外机构等中资商业银行各类分支机构高级管理人员任职资格审核适用相同的申请材料目录。

1.62 行政许可项目名称：中资商业银行分支机构高级管理人员任职资格核准

申请材料目录：

- 1.申请书，要对照《中国银行业监督管理委员会中资商业银行行政许可事项实施办法》规定的相关条件逐项说明审核意见，需个案审核的高级管理人员还应详细说明具体原因，提供其具备足够的知识、经验、能力担任该职务的充分理由。
- 2.任职资格申请表。
- 3.对拟任人的品行、业务能力、管理能力、工作业绩、不足之处等方面的综合鉴定。
- 4.个人的资格证明。包括：身份证（外籍人士为护照）复印件、专业技术职务证明复印件、学历证明材料或国家教育行政主管部门认可院校授予的最高学位证明的复印件（非国民教育系列的，须提交入学通知书或毕业生登记表）。如涉及国外（包括港澳台）学位（学历）的，需提交经中国教育部相关部门学历认证的证明材料。
- 5.个人承诺书。内容至少包括：对个人有否大额负债、违法违纪行为及诚信和公

正履职进行承诺。如涉及董事或其他兼职人员时，还需提交“确保有足够时间和精力有效履行相应职责”的承诺书。

6.如为外籍拟任人，应提供拟任人签署的保密协议。

7.离任审计报告或经济责任审计报告。报告至少包括：

- (1) 分管业务经营状况；
- (2) 合法合规情况；
- (3) 内控建设和风险管理情况；
- (4) 职责范围内发生的重大经济或刑事案件、重大违法违规问题以及本人所应承担的责任；
- (5) 审计结论。

8.申请人的联系人、联系电话、传真电话、电子邮件信箱和联系地址（邮编）。

9.银监会按照审慎性原则规定的其他文件。

六、申请材料格式要求

行政许可事项申请材料应同时向银监会或其派出机构报送纸质材料和电子文档。

（一）电子文档报送内容包括行政许可事项的基本信息及附件。

格式使用银监会下发的客户端程序填写（程序及使用说明可以从银监会官方网站的“行政许可”栏目下下载）。基本信息依照客户端程序预设的内容填写，附件报送以下内容：

- 1.机构业务类行政许可事项附件包括申请书，其他申请材料目录的电子文档在银监会或其派出机构要求时报送；
- 2.高管类行政许可事项附件包括申请书及其他申请材料目录（身份证、护照、职称、毕业证等证书类材料除外）的电子文档。

其中，外籍人士的有关证明以及是否有违法违规处罚记录等原件、以外文书写的证明材料的复印件、中文译本应经所在国公证机关证明。

（二）纸质材料应符合以下格式：

- 1.申请材料一式三份，其中一份按规定提供原件，其余二份可为原件的复印件。
- 2.申请材料的纸张应为标准 A4 纸张规格（需提供原件的历史文件除外）。
- 3.申请材料均须用中文书写，且字体不小于五号。如需提供原件的历史文件是以英文书写的，应附中文译本，且以中文译本为准。
- 4.申请材料各部分之间应有明显的分隔标识，并与目录相符。
- 5.申请书抬头根据行政许可实施权限表明“中国银行业监督管理委员会”或“中国银行业监督管理委员会 XXX 监管局”或“中国银行业监督管理委员会 XXX 监管分局”。
- 6.申请材料应注明申请人的联系人姓名及其合法证件复印件、联系电话、手机、传真、机构（通讯）地址（邮编）、电子邮箱等。

中国银行业监督管理委员会关于修改

《金融许可证管理办法》的决定

中国银行业监督管理委员会决定对《金融许可证管理办法》作如下修改：

- 一、第一条修改为：“为了加强金融机构的准入管理，促进金融机构依法经营，根据《中华人民共和国银行业监督管理法》和《中华人民共和国行政许可法》等有关法律规定，制定本办法。”
- 二、第二条第二款修改为：“金融许可证的颁发、更换、吊销等由银监会依法行使，其他任何单位和个人不得行使上述职权。”
- 三、第三条第二款修改为：“金融机构包括政策性银行、商业银行、农村合作银行、城市信用社、农村信用社、村镇银行、贷款公司、农村资金互助社、金融资产管理公司、信托公司、企业集团财务公司、金融租赁公司、汽车金融公司、货币经纪公司等。”
- 四、第四条第（二）项修改为：“银监局负责下列机构金融许可证的颁发与管理：
 - 1.本辖区内政策性银行、国有商业银行、股份制商业银行分行（含异地支行）；
 - 2.金融资产管理公司分支机构（办事处）；
 - 3.城市商业银行法人机构及其分支机构；
 - 4.外资银行分行以下（不含分行）机构；
 - 5.除银监会直接监管外的信托公司、企业集团财务公司、金融租赁公司等非银行金融机构及其分支机构；
 - 6.城市信用联社、农村信用联社（省级、地市级）、农村商业银行和农村合作银行法人机构；
 - 7.所在地村镇银行、贷款公司、农村资金互助社和所在地金融机构同城营业网点。”
- 五、第五条修改为：“银监会或其派出机构根据行政许可决定需向金融机构颁发、换发金融许可证的，应当自作出行政许可决定之日起 10 日内向申请人颁发、换发金融许可证。”
- 六、第六条的内容修改为：“金融机构领取金融许可证时，应提供下列材料：（一）银监会或其派出机构的批准文件；（二）金融机构介绍信；（三）领取许可证人员的合法有效身份证明；（四）银监会或其派出机构要求的其他资料。”
- 七、第七条第（一）项修改为：“机构编码（金融机构实行全国统一编码）；”
- 八、第八条第二款修改为：“机构更名和营业地址变更应当将旧证缴回银监会或其派出机构，并持本办法第六条规定的材料换领金融许可证。”
- 九、增加一条，作为第十条：“金融机构行政许可被撤销、被撤回，被吊销金融许可证，或者金融机构解散、被撤销、被宣告破产的，应当在收到中国银监会或其派出机构有关文件、法律文书或人民法院宣告破产裁定书之日起 15 日内，将金融许可证缴回颁发许可证的银行业监管机构。逾期不缴回的，由颁发金融许可证的银行业监管机构在缴回期满后 5 日内依法收缴。”

十、第十条改为第十一条，第二款修改为：“金融许可证被吊销时，也应在银监会或其派出机构指定的报纸上进行公告。”

十一、第十二条改为第十三条，第二款修改为：“金融机构应当在营业场所的显著位置以适当方式公示其业务范围、主要负责人。业务范围应在公示中逐一列出，主要负责人姓名按金融机构上级部门的任命文件确定。金融机构在业务范围或主要负责人发生变更后5个工作日内，应当更换公示内容。”

十二、删去第十五条。

十三、删去第十六条第（五）项。

十四、第十七条修改为：“商业银行出租、出借金融许可证的，依照《中华人民共和国商业银行法》的有关规定进行处罚。”

十五、第十八条修改为：“伪造、变造、转让金融许可证的，移交司法机关依法追究刑事责任。”

十六、第十九条第二款修改为：“金融许可证应作为重要凭证专门管理。许可证保管、打印、颁发等职能应相互分离、相互制约，同时建立金融许可证颁发、收缴、销毁登记制度。”

十七、删去附件部分。

本决定自公布之日起施行。

《金融许可证管理办法》根据本决定作相应修改并对条款顺序作相应调整后，重新公布。

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）

第一条 为了加强金融机构的准入管理，促进金融机构依法经营，根据《中华人民共和国银行业监督管理法》和《中华人民共和国行政许可法》等有关法律规定，制定本办法。

第二条 本办法所称金融许可证是指中国银行业监督管理委员会(以下简称银监会)依法颁发的特许金融机构经营金融业务的法律文件。

金融许可证的颁发、更换、吊销等由银监会依法行使，其他任何单位和个人不得行使上述职权。

第三条 金融许可证适用于银监会监管的、经批准经营金融业务的金融机构。金融机构包括政策性银行、商业银行、农村合作银行、城市信用社、农村信用社、村镇银行、贷款公司、农村资金互助社、金融资产管理公司、信托公司、企业集团财务公司、金融租赁公司、汽车金融公司、货币经纪公司等。

第四條 銀監會對金融許可證實行分級授權、機構審批權與許可證發放權適當分離的管理原則。

（一）銀監會負責其直接監管的金融法人機構（政策性銀行、國有商業銀行、股份制商業銀行、金融資產管理公司、信託公司、企業集團財務公司、金融租賃公司等）金融許可證的頒發與管理；負責外國獨資銀行及其分行、中外合資銀行及其分行、外國銀行分行、外國獨資財務公司和中外合資財務公司等外資金融機構金融許可證的頒發與管理。

（二）銀監局負責下列機構金融許可證的頒發與管理：1.本轄區內政策性銀行、國有商業銀行、股份制商業銀行分行（含異地支行）；2.金融資產管理公司分支機構（辦事處）；3.城市商業銀行法人機構及其分支機構；4.外資銀行分行以下（不含分行）機構；5.除銀監會直接監管外的信託公司、企業集團財務公司、金融租賃公司等非銀行金融機構及其分支機構；6.城市信用聯社、農村信用聯社（省級、地市級）、農村商業銀行和農村合作銀行法人機構；7.所在地村鎮銀行、貸款公司、農村資金互助社和所在地金融機構同城營業網點。

（三）銀監會地區（市、州）分局負責上述機構以外的其他金融機構及其分支機構金融許可證的頒發與管理。

第五條 銀監會或其派出機構根據行政許可決定需向金融機構頒發、換發金融許可證的，應當自作出行政許可決定之日起 10 日內向申請人頒發、換發金融許可證。

第六條 金融機構領取金融許可證時，應提供下列材料：

- （一）銀監會或其派出機構的批准文件；
- （二）金融機構介紹信；
- （三）領取許可證人員的合法有效身份證明；
- （四）銀監會或其派出機構要求的其他資料。

第七條 金融許可證載明下列內容：

- （一）機構編碼(金融機構實行全國統一編碼)；
- （二）機構名稱(農村信用合作機構以括號註明法人機構或分支機構)；
- （三）依據的法律法規；
- （四）機構批准成立日期；
- （五）營業地址；
- （六）頒發許可證日期；
- （七）銀監會或其派出機構的公章。

第八条 发生下列情形，金融机构应当向银监会或其派出机构申请换发金融许可证：

- （一）机构更名；
- （二）营业地址（仅限于清算代码）变更；
- （三）许可证破损；
- （四）许可证遗失；
- （五）银监会或其派出机构认为其他需要更换许可证的情形。

机构更名和营业地址变更应当将旧证缴回银监会或其派出机构，并持本办法第六条规定的材料换领金融许可证。

许可证破损应在重新申领许可证时缴回原证。

许可证遗失，金融机构应当在银监会或其派出机构指定的报纸上声明原许可证作废，重新申领许可证。

第九条 金融许证实行机构编码终身制原则。金融机构除发生更名、营业地址（仅限于清算代码）变更、被撤销等原因外，机构编码一旦确定不再改变。

金融许可证如遗失或破损，再申请换领许可证时，原机构编码继续沿用。

金融许可证如被吊销，该机构编码自动作废，不再使用。

第十条 金融机构行政许可被撤销、被撤回，被吊销金融许可证，或者金融机构解散、被撤销、被宣告破产的，应当在收到中国银监会或其派出机构有关文件、法律文书或人民法院宣告破产裁定书之日起 15 日内，将金融许可证缴回颁发许可证的银行业监管机构。逾期不缴回的，由颁发金融许可证的银行业监管机构在缴回期满后 5 日内依法收缴。

第十一条 金融许可证颁发或更换时，应在银监会或其派出机构指定的全国公开发行的报纸上进行公告。

金融许可证被吊销时，也应在银监会或其派出机构指定的报纸上进行公告。

第十二条 公告的具体内容应当包括：机构名称、营业地址、金融机构编码、邮政编码、联系电话。

第十三条 金融许可证应当在机构营业场所的显著位置公示。

金融机构应当在营业场所的显著位置以适当方式公示其业务范围、主要负责人。业务范围应在公示中逐一列出，主要负责人姓名按金融机构上级部门的任命文件确定。金融机构在业务范围或主要负责人发生变更后 5 个工作日内，应当更换公示内容。

银监会及其派出机构依法对公示情况进行监督与检查。

第十四条 任何单位和个人不得伪造、变造金融许可证。金融机构不得出租、出

借、转让金融许可证。

第十五条 银监会及其派出机构应当加强金融许可证的信息管理，建立完善的机构管理档案系统，依法披露金融许可证的有关信息。

第十六条 金融机构违反本办法，有下列行为之一的，由银监会及其派出机构责令限期改正，给予警告；逾期不改正的，可以处以 3 万元以下罚款；情节严重的，可以取消其直接负责的高级管理人员的任职资格：

- （一）不按规定换领金融许可证；
- （二）损坏金融许可证；
- （三）遗失金融许可证且不向银监会报告；
- （四）未在营业场所公示金融许可证。

第十七条 商业银行出租、出借金融许可证的，依照《中华人民共和国商业银行法》的有关规定进行处罚。

第十八条 伪造、变造、转让金融许可证的，移交司法机关依法追究刑事责任。

第十九条 金融许可证由银监会统一印制和管理。银监会按照金融许可证编码方法打印金融许可证，颁发时加盖银监会或其派出机构的单位印章方具有效。

金融许可证应作为重要凭证专门管理。许可证保管、打印、颁发等职能应相互分离、相互制约，同时建立金融许可证颁发、收缴、销毁登记制度。

对于金融许可证颁发管理过程中产生的废证、收回的旧证、依法缴回和吊销的许可证，应加盖"作废"章，作为重要空白凭证专门收档，定期销毁。

第二十条 本办法自 2003 年 7 月 1 日起施行。其他有关规定与本办法有冲突的，以本办法为准。

流动资金贷款管理暂行办法

中国银行业监督管理委员会令

2010 年第 1 号

《流动资金贷款管理暂行办法》已经中国银行业监督管理委员会第 72 次主席会议通过，现予公布，并自发布之日起施行。

主席：刘明康

二〇一〇年二月十二日

流动资金贷款管理暂行办法

第一章 总则

第一条 为规范银行业金融机构流动资金贷款业务经营行为，加强流动资金贷款审慎经营管理，促进流动资金贷款业务健康发展，依据《中华人民共和国银行业监督管理法》、《中华人民共和国商业银行法》等有关法律法规，制定本办法。

第二条 中华人民共和国境内经中国银行业监督管理委员会批准设立的银行业金融机构（以下简称贷款人）经营流动资金贷款业务，应遵守本办法。

第三条 本办法所称流动资金贷款，是指贷款人向企（事）业法人或国家规定可以作为借款人的其他组织发放的用于借款人日常生产经营周转的本外币贷款。

第四条 贷款人开展流动资金贷款业务，应当遵循依法合规、审慎经营、平等自愿、公平诚信的原则。

第五条 贷款人应完善内部控制机制，实行贷款全流程管理，全面了解客户信息，建立流动资金贷款风险管理制度和有效的岗位制衡机制，将贷款管理各环节的责任落实到具体部门和岗位，并建立各岗位的考核和问责机制。

第六条 贷款人应合理测算借款人营运资金需求，审慎确定借款人的流动资金授信总额及具体贷款的额度，不得超过借款人的实际需求发放流动资金贷款。

贷款人应根据借款人生产经营的规模和周期特点，合理设定流动资金贷款的业务品种和期限，以满足借款人生产经营的资金需求，实现对贷款资金回笼的有效控制。

第七条 贷款人应将流动资金贷款纳入对借款人及其所在集团客户的统一授信管理，并按区域、行业、贷款品种等维度建立风险限额管理制度。

第八条 贷款人应根据经济运行状况、行业发展规律和借款人的有效信贷需求

等，合理确定内部绩效考核指标，不得制订不合理的贷款规模指标，不得恶性竞争和突击放贷。

第九条 贷款人应与借款人约定明确、合法的贷款用途。

流动资金贷款不得用于固定资产、股权等投资，不得用于国家禁止生产、经营的领域和用途。

流动资金贷款不得挪用，贷款人应按照合同约定检查、监督流动资金贷款的使用情况。

第十条 中国银行业监督管理委员会依照本办法对流动资金贷款业务实施监督管理。

第二章 受理与调查

第十一条 流动资金贷款申请应具备以下条件：

- （一）借款人依法设立；
- （二）借款用途明确、合法；
- （三）借款人生产经营合法、合规；
- （四）借款人具有持续经营能力，有合法的还款来源；
- （五）借款人信用状况良好，无重大不良信用记录；
- （六）贷款人要求的其他条件。

第十二条 贷款人应对流动资金贷款申请材料的方式和具体内容提出要求，并要求借款人恪守诚实守信原则，承诺所提供材料真实、完整、有效。

第十三条 贷款人应采取现场与非现场相结合的形式履行尽职调查，形成书面报告，并对其内容的真实性、完整性和有效性负责。尽职调查包括但不限于以下内容：

- （一）借款人的组织架构、公司治理、内部控制及法定代表人和经营管理团队的资信等情况；
- （二）借款人的经营范围、核心主业、生产经营、贷款期内经营规划和重大投资计划等情况；
- （三）借款人所在行业状况；
- （四）借款人的应收账款、应付账款、存货等真实财务状况；
- （五）借款人营运资金总需求和现有融资性负债情况；
- （六）借款人关联方及关联交易等情况；
- （七）贷款具体用途及与贷款用途相关的交易对手资金占用等情况；
- （八）还款来源情况，包括生产经营产生的现金流、综合收益及其他合法收入等；
- （九）对有担保的流动资金贷款，还需调查抵（质）押物的权属、价值和变现难易程度，或保证人的保证资格和能力等情况。

第三章 风险评价与审批

第十四条 贷款人应建立完善的风险评价机制，落实具体的责任部门和岗位，全面审查流动资金贷款的风险因素。

第十五条 贷款人应建立和完善内部评级制度，采用科学合理的评级和授信方法，评定客户信用等级，建立客户资信记录。

第十六条 贷款人应根据借款人经营规模、业务特征及应收账款、存货、应付账款、资金循环周期等要素测算其营运资金需求（测算方法参考附件），综合考虑借款人现金流、负债、还款能力、担保等因素，合理确定贷款结构，包括金额、期限、利率、担保和还款方式等。

第十七条 贷款人应根据贷审分离、分级审批的原则，建立规范的流动资金贷款评审制度和流程，确保风险评价和信贷审批的独立性。

贷款人应建立健全内部审批授权与转授权机制。审批人员应在授权范围内按规定流程审批贷款，不得越权审批。

第四章 合同签订

第十八条 贷款人应和借款人及其他相关当事人签订书面借款合同及其他相关协议，需担保的应同时签订担保合同。

第十九条 贷款人应在借款合同中与借款人明确约定流动资金贷款的金额、期限、利率、用途、支付、还款方式等条款。

第二十条 前条所指支付条款，包括但不限于以下内容：

- （一）贷款资金的支付方式和贷款人受托支付的金额标准；
- （二）支付方式变更及触发变更条件；
- （三）贷款资金支付的限制、禁止行为；
- （四）借款人应及时提供的贷款资金使用记录和资料。

第二十一条 贷款人应在借款合同中约定由借款人承诺以下事项：

- （一）向贷款人提供真实、完整、有效的材料；
- （二）配合贷款人进行贷款支付管理、贷后管理及相关检查；
- （三）进行对外投资、实质性增加债务融资，以及进行合并、分立、股权转让等重大事项前征得贷款人同意；
- （四）贷款人有权根据借款人资金回笼情况提前收回贷款；
- （五）发生影响偿债能力的重大不利事项时及时通知贷款人。

第二十二条 贷款人应与借款人在借款合同中约定，出现以下情形之一时，借款人应承担的违约责任和贷款人可采取的措施：

- （一）未按约定用途使用贷款的；
- （二）未按约定方式进行贷款资金支付的；
- （三）未遵守承诺事项的；

- (四) 突破约定财务指标的；
- (五) 发生重大交叉违约事件的；
- (六) 违反借款合同约定的其他情形的。

第五章 发放和支付

第二十三条 贷款人应设立独立的责任部门或岗位,负责流动资金贷款发放和支付审核。

第二十四条 贷款人在发放贷款前应确认借款人满足合同约定的提款条件,并按照合同约定通过贷款人受托支付或借款人自主支付的方式对贷款资金的支付进行管理与控制,监督贷款资金按约定用途使用。

贷款人受托支付是指贷款人根据借款人的提款申请和支付委托,将贷款通过借款人账户支付给符合合同约定用途的借款人交易对象。
借款人自主支付是指贷款人根据借款人的提款申请将贷款资金发放至借款人账户后,由借款人自主支付给符合合同约定用途的借款人交易对象。

第二十五条 贷款人应根据借款人的行业特征、经营规模、管理水平、信用状况等因素和贷款业务品种,合理约定贷款资金支付方式及贷款人受托支付的金额标准。

第二十六条 具有以下情形之一的流动资金贷款,原则上应采用贷款人受托支付方式:

- (一) 与借款人新建立信贷业务关系且借款人信用状况一般;
- (二) 支付对象明确且单笔支付金额较大;
- (三) 贷款人认定的其他情形。

第二十七条 采用贷款人受托支付的,贷款人应根据约定的贷款用途,审核借款人提供的支付申请所列支付对象、支付金额等信息是否与相应的商务合同等证明材料相符。审核同意后,贷款人应将贷款资金通过借款人账户支付给借款人交易对象。

第二十八条 采用借款人自主支付的,贷款人应按借款合同约定要求借款人定期汇总报告贷款资金支付情况,并通过账户分析、凭证查验或现场调查等方式核查贷款支付是否符合约定用途。

第二十九条 贷款支付过程中,借款人信用状况下降、主营业务盈利能力不强、贷款资金使用出现异常的,贷款人应与借款人协商补充贷款发放和支付条件,或根据合同约定变更贷款支付方式、停止贷款资金的发放和支付。

第六章 贷后管理

第三十条 贷款人应加强贷款资金发放后的管理,针对借款人所属行业及经营特

点，通过定期与不定期现场检查与非现场监测，分析借款人经营、财务、信用、支付、担保及融资数量和渠道变化等状况，掌握各种影响借款人偿债能力的风险因素。

第三十一条 贷款人应通过借款合同的约定，要求借款人指定专门资金回笼账户并及时提供该账户资金进出情况。

贷款人可根据借款人信用状况、融资情况等，与借款人协商签订账户管理协议，明确约定对指定账户回笼资金进出的管理。贷款人应关注大额及异常资金流入流出情况，加强对资金回笼账户的监控。

第三十二条 贷款人应动态关注借款人经营、管理、财务及资金流向等重大预警信号，根据合同约定及时采取提前收贷、追加担保等有效措施防范化解贷款风险。

第三十三条 贷款人应评估贷款品种、额度、期限与借款人经营状况、还款能力的匹配程度，作为与借款人后续合作的依据，必要时及时调整与借款人合作的策略和内容。

第三十四条 贷款人应根据法律法规规定和借款合同的约定，参与借款人大额融资、资产出售以及兼并、分立、股份制改造、破产清算等活动，维护贷款人债权。

第三十五条 流动资金贷款需要展期的，贷款人应审查贷款所对应的资产转换周期的变化原因和实际需要，决定是否展期，并合理确定贷款展期期限，加强对展期贷款的后续管理。

第三十六条 流动资金贷款形成不良的，贷款人应对其进行专门管理，及时制定清收处置方案。对借款人确因暂时经营困难不能按期归还贷款本息的，贷款人可与其协商重组。

第三十七条 对确实无法收回的不良贷款，贷款人按照相关规定对贷款进行核销后，应继续向债务人追索或进行市场化处置。

第七章 法律责任

第三十八条 贷款人违反本办法规定经营流动资金贷款业务的，中国银行业监督管理委员会应当责令其限期改正。贷款人有下列情形之一的，中国银行业监督管理委员会可采取《中华人民共和国银行业监督管理法》第三十七条规定的监管措施：

- （一）流动资金贷款业务流程有缺陷的；
- （二）未将贷款管理各环节的责任落实到具体部门和岗位的；
- （三）贷款调查、风险评价、贷后管理未尽职的；
- （四）对借款人违反合同约定的行为应发现而未发现，或虽发现但未及时采取有效措施的。

第三十九条 贷款人有下列情形之一的，中国银行业监督管理委员会除按本办法第三十八条采取监管措施外，还可根据《中华人民共和国银行业监督管理法》第四十六条、第四十八条对其进行处罚：

- （一）以降低信贷条件或超过借款人实际资金需求发放贷款的；
- （二）未按本办法规定签订借款合同的；
- （三）与借款人串通违规发放贷款的；
- （四）放任借款人将流动资金贷款用于固定资产投资、股权投资以及国家禁止生产、经营的领域和用途的；
- （五）超越或变相超越权限审批贷款的；
- （六）未按本办法规定进行贷款资金支付管理与控制的；
- （七）严重违反本办法规定的审慎经营规则的其他情形的。

第八章 附则

第四十条 贷款人应依据本办法制定流动资金贷款管理实施细则及操作规程。

第四十一条 本办法由中国银行业监督管理委员会负责解释。

第四十二条 本办法自发布之日起施行。

附件：流动资金贷款需求量的测算参考

附件信息：

1. 附件：流动资金贷款需求量的测算参考

个人贷款管理暂行办法

中国银行业监督管理委员会令
2010 年第 2 号

《个人贷款管理暂行办法》已经中国银行业监督管理委员会第 72 次主席会议通过，现予公布，并自发布之日起施行。

主席：刘明康
二〇一〇年二月十二日

个人贷款管理暂行办法

第一章 总则

- 第一条 为规范银行业金融机构个人贷款业务行为，加强个人贷款业务审慎经营管理，促进个人贷款业务健康发展，依据《中华人民共和国银行业监督管理法》、《中华人民共和国商业银行法》等法律法规，制定本办法。
- 第二条 中华人民共和国境内经中国银行业监督管理委员会批准设立的银行业金融机构（以下简称贷款人）经营个人贷款业务，应遵守本办法。
- 第三条 本办法所称个人贷款，是指贷款人向符合条件的自然人发放的用于个人消费、生产经营等用途的本外币贷款。
- 第四条 个人贷款应当遵循依法合规、审慎经营、平等自愿、公平诚信的原则。
- 第五条 贷款人应建立有效的个人贷款全流程管理机制，制订贷款管理制度及每一贷款品种的操作规程，明确相应贷款对象和范围，实施差别风险管理，建立贷款各操作环节的考核和问责机制。
- 第六条 贷款人应按区域、品种、客户群等维度建立个人贷款风险限额管理制度。
- 第七条 个人贷款用途应符合法律法规规定和国家有关政策，贷款人不得发放无指定用途的个人贷款。
- 贷款人应加强贷款资金支付管理，有效防范个人贷款业务风险。
- 第八条 个人贷款的期限和利率应符合国家相关规定。
- 第九条 贷款人应建立借款人合理的收入偿债比例控制机制，结合借款人收入、负债、支出、贷款用途、担保情况等因素，合理确定贷款金额和期限，控制借款人每期还款额不超过其还款能力。
- 第十条 中国银行业监督管理委员会依照本办法对个人贷款业务实施监督管理。

第二章 受理与调查

- 第十一条 个人贷款申请应具备以下条件：
- （一）借款人为具有完全民事行为能力的中华人民共和国公民或符合国家有关规定的境外自然人；
 - （二）贷款用途明确合法；
 - （三）贷款申请数额、期限和币种合理；
 - （四）借款人具备还款意愿和还款能力；
 - （五）借款人信用状况良好，无重大不良信用记录；
 - （六）贷款人要求的其他条件。
- 第十二条 贷款人应要求借款人以书面形式提出个人贷款申请，并要求借款人提供能够证明其符合贷款条件的相关资料。
- 第十三条 贷款人受理借款人贷款申请后，应履行尽职调查职责，对个人贷款申请内容和相关情况的真实性、准确性、完整性进行调查核实，形成调查评价意见。
- 第十四条 贷款调查包括但不限于以下内容：
- （一）借款人基本情况；
 - （二）借款人收入情况；
 - （三）借款用途；
 - （四）借款人还款来源、还款能力及还款方式；
 - （五）保证人担保意愿、担保能力或抵（质）押物价值及变现能力。
- 第十五条 贷款调查应以实地调查为主、间接调查为辅，采取现场核实、电话查问以及信息咨询等途径和方法。
- 第十六条 贷款人在不损害借款人合法权益和风险可控的前提下，可将贷款调查中的部分特定事项审慎委托第三方代为办理，但必须明确第三方的资质条件。
- 贷款人不得将贷款调查的全部事项委托第三方完成。
- 第十七条 贷款人应建立并严格执行贷款面谈制度。
- 通过电子银行渠道发放低风险质押贷款的，贷款人至少应当采取有效措施确定借款人真实身份。

第三章 风险评价与审批

- 第十八条 贷款审查应对贷款调查内容的合法性、合理性、准确性进行全面审查，重点关注调查人的尽职情况和借款人的偿还能力、诚信状况、担保情况、抵（质）押比率、风险程度等。
- 第十九条 贷款风险评价应以分析借款人现金收入为基础，采取定量和定性分析方法，全面、动态地进行贷款审查和风险评估。
- 贷款人应建立和完善借款人信用记录和评价体系。

第二十条 贷款人应根据审慎性原则，完善授权管理制度，规范审批操作流程，明确贷款审批权限，实行审贷分离和授权审批，确保贷款审批人员按照授权独立审批贷款。

第二十一条 对未获批准的个人贷款申请，贷款人应告知借款人。

第二十二条 贷款人应根据重大经济形势变化、违约率明显上升等异常情况，对贷款审批环节进行评价分析，及时、有针对性地调整审批政策，加强相关贷款的管理。

第四章 协议与发放

第二十三条 贷款人应与借款人签订书面借款合同，需担保的应同时签订担保合同。贷款人应要求借款人当面签订借款合同及其他相关文件，但电子银行渠道办理的贷款除外。

第二十四条 借款合同应符合《中华人民共和国合同法》的规定，明确约定各方当事人的诚信承诺和贷款资金的用途、支付对象（范围）、支付金额、支付条件、支付方式等。
借款合同应设立相关条款，明确借款人不履行合同或怠于履行合同时应当承担的违约责任。

第二十五条 贷款人应建立健全合同管理制度，有效防范个人贷款法律风险。
借款合同采用格式条款的，应当维护借款人的合法权益，并予以公示。

第二十六条 贷款人应依照《中华人民共和国物权法》、《中华人民共和国担保法》等法律法规的相关规定，规范担保流程与操作。
按合同约定办理抵押物登记的，贷款人应当参与。贷款人委托第三方办理的，应对抵押物登记情况予以核实。
以保证方式担保的个人贷款，贷款人应由不少于两名信贷人员完成。

第二十七条 贷款人应加强对贷款的发放管理，遵循审贷与放贷分离的原则，设立独立的放款管理部门或岗位，负责落实放款条件、发放满足约定条件的个人贷款。

第二十八条 借款合同生效后，贷款人应按合同约定及时发放贷款。

第五章 支付管理

第二十九条 贷款人应按照借款合同约定，通过贷款人受托支付或借款人自主支付的方式对贷款资金的支付进行管理与控制。
贷款人受托支付是指贷款人根据借款人的提款申请和支付委托，将贷款资金支付给符合合同约定用途的借款人交易对象。
借款人自主支付是指贷款人根据借款人的提款申请将贷款资金直

接发放至借款人账户，并由借款人自主支付给符合合同约定用途的借款人交易对象。

第三十条 个人贷款资金应当采用贷款人受托支付方式向借款人交易对象支付，但本办法第三十三条规定的情形除外。

第三十一条 采用贷款人受托支付的，贷款人应要求借款人在使用贷款时提出支付申请，并授权贷款人按合同约定方式支付贷款资金。

贷款人应在贷款资金发放前审核借款人相关交易资料和凭证是否符合合同约定条件，支付后做好有关细节的认定记录。

第三十二条 贷款人受托支付完成后，应详细记录资金流向，归集保存相关凭证。

第三十三条 有下列情形之一的个人贷款，经贷款人同意可以采取借款人自主支付方式：

（一）借款人无法事先确定具体交易对象且金额不超过三十万元人民币的；

（二）借款人交易对象不具备条件有效使用非现金结算方式的；

（三）贷款资金用于生产经营且金额不超过五十万元人民币的；

（四）法律法规规定的其他情形的。

第三十四条 采用借款人自主支付的，贷款人应与借款人在借款合同中事先约定，要求借款人定期报告或告知贷款人贷款资金支付情况。

贷款人应当通过账户分析、凭证查验或现场调查等方式，核查贷款支付是否符合约定用途。

第六章 贷后管理

第三十五条 个人贷款支付后，贷款人应采取有效方式对贷款资金使用、借款人的信用及担保情况变化等进行跟踪检查和监控分析，确保贷款资产安全。

第三十六条 贷款人应区分个人贷款的品种、对象、金额等，确定贷款检查的相应方式、内容和频度。贷款人内部审计等部门应对贷款检查职能部门的工作质量进行抽查和评价。

第三十七条 贷款人应定期跟踪分析评估借款人履行借款合同约定内容的情况，并作为与借款人后续合作的信用评价基础。

第三十八条 贷款人应当按照法律法规规定和借款合同的约定，对借款人未按合同承诺提供真实、完整信息和未按合同约定用途使用、支付贷款等行为追究违约责任。

第三十九条 经贷款人同意，个人贷款可以展期。

一年以内（含）的个人贷款，展期期限累计不得超过原贷款期限；一年以上的个人贷款，展期期限累计与原贷款期限相加，不得超过

该贷款品种规定的最长贷款期限。

第四十条 贷款人应按照借款合同约定，收回贷款本息。

对于未按照借款合同约定偿还的贷款，贷款人应采取措施进行清收，或者协议重组。

第七章 法律责任

第四十一条 贷款人违反本办法规定办理个人贷款业务的，中国银行业监督管理委员会应当责令其限期改正。贷款人有下列情形之一的，中国银行业监督管理委员会可采取《中华人民共和国银行业监督管理法》第三十七条规定的监管措施：

- (一) 贷款调查、审查未尽职的；
- (二) 未按规定建立、执行贷款面谈、借款合同面签制度的；
- (三) 借款合同采用格式条款未公示的；
- (四) 违反本办法第二十七条规定的；
- (五) 支付管理不符合本办法要求的。

第四十二条 【贷款人有下列情形之一的，中国银行业监督管理委员会除按本办法第四十一条采取监管措施外，还可根据《中华人民共和国银行业监督管理法》第四十六条、第四十八条规定对其进行处罚：

- (一) 发放不符合条件的个人贷款的；
- (二) 签订的借款合同不符合本办法规定的；
- (三) 违反本办法第七条规定的；
- (四) 将贷款调查的全部事项委托第三方完成的；
- (五) 超越或变相超越贷款权限审批贷款的；
- (六) 授意借款人虚构情节获得贷款的；
- (七) 对借款人违背借款合同约定的行为应发现而未发现，或虽发现但未采取有效措施的；
- (八) 严重违反本办法规定的审慎经营规则的其他情形的。

第八章 附则

第四十三条 以存单、国债或者中国银行业监督管理委员会认可的其他金融产品作质押发放的个人贷款，消费金融公司、汽车金融公司等非银行金融机构发放的个人贷款，可参照本办法执行。

银行业金融机构发放给农户用于生产性贷款等国家有专门政策规定的特殊类个人贷款，暂不执行本办法。

信用卡透支，不适用本办法。

第四十四条 个体工商户和农村承包经营户申请个人贷款用于生产经营且金额超过五十万元人民币的，按贷款用途适用相关贷款管理办法的规

定。

第四十五條 貸款人應依照本辦法制定個人貸款業務管理細則及操作規程。

第四十六條 本辦法由中國銀行業監督管理委員會負責解釋。

第四十七條 本辦法自發布之日起施行。

反洗钱法 第三章 金融机构反洗钱义务

（版权声明：本站内容均由律师严格审核编辑，供法律爱好者学习参考，如需转载，必须注明《来源：法律网 www.falvwangzhan.cn》，转载本站内容未标明来源的均视为侵权，本站将定期调查侵权情况，一旦发现，将通过法律措施严惩侵权者。）

第十五条 金融机构应当依照本法规定建立健全反洗钱内部控制制度，金融机构的负责人应当对反洗钱内部控制制度的有效实施负责。

金融机构应当设立反洗钱专门机构或者指定内设机构负责反洗钱工作。

第十六条 金融机构应当按照规定建立客户身份识别制度。

金融机构在与客户建立业务关系或者为客户提供规定金额以上的现金汇款、现钞兑换、票据兑付等一次性金融服务时，应当要求客户出示真实有效的身份证件或者其他身份证明文件，进行核对并登记。

客户由他人代理办理业务的，金融机构应当同时对代理人和被代理人的身份证件或者其他身份证明文件进行核对并登记。

与客户建立人身保险、信托等业务关系，合同的受益人不是客户本人的，金融机构还应当对受益人的身份证件或者其他身份证明文件进行核对并登记。

金融机构不得为身份不明的客户提供服务或者与其进行交易，不得为客户开立匿名账户或者假名账户。

金融机构对先前获得的客户身份资料的真实性、有效性或者完整性有疑问的，应当重新识别客户身份。

任何单位和个人在与金融机构建立业务关系或者要求金融机构为其提供一次性金融服务时，都应当提供真实有效的身份证件或者其他身份证明文件。

第十七条 金融机构通过第三方识别客户身份的，应当确保第三方已经采取符合本法要求的客户身份识别措施；第三方未采取符合本法要求的客户身份识别措施的，由该金融机构承担未履行客户身份识别义务的责任。

第十八条 金融机构进行客户身份识别，认为必要时，可以向公安、工商行政管理等部门核实客户的有关身份信息。

第十九条 金融机构应当按照规定建立客户身份资料和交易记录保存制度。

在业务关系存续期间，客户身份资料发生变更的，应当及时更新客户

身份资料。

客户身份资料在业务关系结束后、客户交易信息在交易结束后，应当至少保存五年。

金融机构破产和解散时，应当将客户身份资料和客户交易信息移交国务院有关部门指定的机构。

第二十条 金融机构应当按照规定执行大额交易和可疑交易报告制度。

金融机构办理的单笔交易或者在规定期限内的累计交易超过规定金额或者发现可疑交易的，应当及时向反洗钱信息中心报告。

第二十一条 金融机构建立客户身份识别制度、客户身份资料和交易记录保存制度的具体办法，由国务院反洗钱行政主管部门会同国务院有关金融监督管理机构制定。金融机构大额交易和可疑交易报告的具体办法，由国务院反洗钱行政主管部门制定。

第二十二条 金融机构应当按照反洗钱预防、监控制度的要求，开展反洗钱培训和宣传工作。

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

中国银行业监督管理委员会决定对《金融机构衍生产品交易业务管理暂行办法》作如下修改：

一、第五条第二款修改为：“获得开办衍生产品交易业务资格的金融机构，应从事与其自身风险管理能力相适应的业务活动。金融机构从事国内首次推出的复杂的衍生产品交易业务前，应将相关材料报送监管部门，并书面咨询监管部门的意见。”

二、第七条第一款第（六）项修改为：“外国银行分行申请开办衍生产品交易业务，必须获得其总行（地区总部）的正式授权，且其母国应具备对衍生产品交易业务进行监管的法律框架，其母国监管当局应具备相应的监管能力；”
第七条第二款修改为：“外国银行分行申请开办衍生产品交易业务，应当具备上述所列条件。如果不具备上述（一）至（五）所列条件的，其总行（地区总部）应当具备上述条件，同时该分行还应具备上述（六）、（七）及以下所列条件：

（一）其总行（地区总部）对该分行从事衍生产品交易等方面的正式授权应对交易品种和限额作出明确规定；

（二）除总行另有明确规定外，该分行的全部衍生产品交易统一通过给其授权的总行（地区总部）系统进行实时交易，并由其总行（地区总部）统一进行平盘、敞口管理和风险控制。”

三、第八条第一款改为两款，作为第一、二款：“政策性银行、中资商业银行（不包括城市商业银行、农村商业银行和农村合作银行）开办衍生产品交易业务，应由其法人统一向中国银行业监督管理委员会申请，由中国银行业监督管理委员会审批。

信托公司、财务公司、金融租赁公司、汽车金融公司开办衍生产品交易业务，应由其法人统一向当地银监局提交申请材料，经审查同意后，报中国银行业监督管理委员会审批。”

第八条第三款改为第四款，修改为：“外资银行营业性机构开办衍生产品交易业务，应向当地银监局提交由授权签字人签署的申请材料，经审查同意后，报中国银行业监督管理委员会审批。外国银行拟在中国境内两家以上分行开办衍生产品交易业务，可由外资法人机构总部或外国银行主报告行统一向当地银监局提交申请材料，经审查同意后，报中国银行业监督管理委员会审批。”

- 四、第九条第二款修改为：“不具备第七条第一款（一）至（五）所列条件的外国银行分行申请开办衍生产品交易业务，除了应报送其总行（地区总部）的上述文件和资料外，同时还应向其所在地银监局报送下列文件：
- （一）其总行（地区总部）对该分行从事衍生产品交易品种和限额等方面的正式书面授权文件；
- （二）除其总行另有明确规定外，其总行（地区总部）出具的确保该分行全部衍生产品交易通过给其授权的总行（地区总部）交易系统实时进行，其总行（地区总部）负责进行平盘、敞口管理和风险控制的承诺函。”
- 五、增加一条，作为第十条：“金融机构提交的衍生产品交易的会计制度，应当符合我国有关会计标准。我国尚未有相关规定的，应当符合有关国际标准。外国银行分行可以从其母国/母行会计标准。”
- 六、增加一条，作为第十一条：“金融机构按本办法规定提供的交易场所、设备和系统的安全性测试报告，原则上应当是由第三方作出的交易场所、设备和系统的安全性测试报告。”
- 七、增加一条，作为第十七条：“金融机构董事会应至少每年对现行的衍生产品风险管理政策和程序进行评价，确保其与机构的资本实力、管理水平一致。新产品推出频繁或系统重大变化时，应相应增加评估频度。”
- 八、第十六条改为第十九条，分为两款，作为第一、二款，修改为：“金融机构高级管理人员要决定与本机构业务相适应的测算衍生产品交易风险敞口的指标和方法，要根据本机构的整体实力、自有资本、盈利能力、业务经营方针及对市场风险的预测，制定并定期审查和更新衍生产品交易的风险敞口限额、止损限额和应急计划，并对限额情况制定监控和处理程序。
- 金融机构负责衍生产品业务风险管理和控制的高级管理人员必须与负责衍生产品交易或营销的高级管理人员分开，不得相互兼任。”
- 九、增加一条，作为第二十条：“金融机构从事风险计量、监测和控制的工作人员必须与从事衍生产品交易或营销的人员分开，不得相互兼任；风险计量、监测或控制人员可直接向高级管理层报告风险状况。”
- 十、增加一条，作为第二十一条：“金融机构应当建立并严格执行授权和止损制度。金融机构进行衍生产品交易时，必须严格执行分级授权和敞口风险管理制度，任何重大的交易或新的衍生产品业务都应得到董事会的批准，或得到由董事会指定的高级管理层的同意。在因市场变化或决策失误出现账面浮亏时，要严格执行止损制度。”
- 十一、增加一条，作为第二十九条：“金融机构要书面明确衍生产品交易主管和交易员的权限以及责任，实行严格的问责制，对在交易活动中有越权或违

规行为的交易员及其主管，要有明确的惩处制度。”

十二、增加一条，作为第三十条：“金融机构要制定合理的成本和资产分析测算制度和激励约束机制，不得将衍生产品交易和风险管理人员的薪酬与衍生产品交易盈利简单挂钩，避免其过度追求利益而增加交易风险。”

十三、增加一条，作为第三十一条：“金融机构对衍生产品交易主管和交易员应实行定期轮岗和强制带薪休假。”

十四、第二十四条改为第三十二条，修改为：“金融机构应建立健全控制法律风险的机制和制度，严格审查交易对手的法律地位和交易资格。金融机构与交易对手签订衍生产品交易合约时应参照国际惯例，充分考虑发生违约事件后采取法律手段追索保全的可操作性等因素，采取有效措施防范交易合约起草、谈判和签订等过程中的法律风险。”

十五、增加一条，作为第三十四条：“金融机构内审部门要定期对衍生产品交易业务风险管理制度的执行情况进行检查。发现衍生产品交易业务出现重大风险时，应迅速采取有效措施，制止损失继续扩大，同时将有关情况及时报告监管机构。”

十六、第二十七条改为第三十六条。第三款修改为：“外国银行分行的境外总行（地区总部）对其授权发生变动时，应及时主动向中国银行业监督管理委员会报告。”

十七、删去第三十条第二款。

十八、第三十一条改为第四十条，第一款修改为：“金融机构未按照本办法或者中国银行业监督管理委员会的要求报送有关报表、资料以及披露衍生产品交易情况的，中国银行业监督管理委员会根据金融机构的性质按照《中华人民共和国银行业监督管理法》、《中华人民共和国商业银行法》、《中华人民共和国外资银行管理条例》等法律、法规及相关金融规章的规定，予以处罚。”

十九、第三十四条改为第四十三条。增加一款，作为第二款：“对于本办法规定的内容，法律或行政法规另有规定的，从其规定。”

本决定自公布之日起施行。

《金融机构衍生产品交易业务管理暂行办法》根据本决定作相应修改并对条款顺序作相应调整后，重新公布。

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)

第一章 总 则

第一条 为对金融机构衍生产品交易进行规范管理,有效控制金融机构从事衍生产品交易的风险,根据《中华人民共和国银行业监督管理法》、《中华人民共和国商业银行法》及其他有关法律、行政法规,制定本办法。

第二条 本办法所称金融机构是指在中华人民共和国境内依法设立的银行、信托公司、财务公司、金融租赁公司、汽车金融公司法人,以及外国银行在中国境内的分行(以下简称外国银行分行)。

第三条 本办法所称衍生产品是一种金融合约,其价值取决于一种或多种基础资产或指数,合约的基本种类包括远期、期货、掉期(互换)和期权。衍生产品还包括具有远期、期货、掉期(互换)和期权中一种或多种特征的结构化金融工具。

第四条 本办法所称金融机构衍生产品交易业务可分为两大类:

(一)金融机构为规避自有资产、负债的风险或为获利进行衍生产品交易。金融机构从事此类业务时被视为衍生产品的最终用户。

(二)金融机构向客户(包括金融机构)提供衍生产品交易服务。金融机构从事此类业务时被视为衍生产品的交易商,其中能够对其他交易商和客户提供衍生产品报价和交易服务的交易商被视为衍生产品的造市商。

第五条 中国银行业监督管理委员会是金融机构从事衍生产品交易业务的监管机构。金融机构开办衍生产品交易业务,应经中国银行业监督管理委员会审批,接受中国银行业监督管理委员会的监督与检查。

获得开办衍生产品交易业务资格的金融机构,应从事与其自身风险管理能力相适应的业务活动。金融机构从事国内首次推出的复杂的衍生产品交易业务前,应将相关材料报送监管部门,并书面咨询监管部门的意见。

第六条 金融机构从事与外汇、股票和商品有关的衍生产品交易以及场内衍生产品交易,应遵守国家外汇管理及其他相关规定。

第二章 市场准入管理

第七条 金融机构申请开办衍生产品交易业务应具备下列条件:

(一)有健全的衍生产品交易风险管理制度和内部控制制度;

(二)具备完善的衍生产品交易前、中、后台自动联接的业务处理系统和实时的风险管理系统;

(三)衍生产品交易业务主管人员应当具备 5 年以上直接参与衍生交易活动和风险管理的资历,且无不良记录;

- (四) 应具有从事衍生产品或相关交易 2 年以上、接受相关衍生产品交易技能专门培训半年以上的交易人员至少 2 名，相关风险管理人员至少 1 名，风险模型研究人员或风险分析人员至少 1 名；以上人员均需专岗人员，相互不得兼任，且无不良记录；
- (五) 有适当的交易场所和设备；
- (六) 外国银行分行申请开办衍生产品交易业务，必须获得其总行（地区总部）的正式授权，且其母国应具备对衍生产品交易业务进行监管的法律框架，其母国监管当局应具备相应的监管能力；
- (七) 中国银行业监督管理委员会规定的其他条件。

外国银行分行申请开办衍生产品交易业务，应当具备上述所列条件。如果不具备上述（一）至（五）所列条件的，其总行（地区总部）应当具备上述条件，同时该分行还应具备上述（六）、（七）及以下所列条件：

- （一）其总行（地区总部）对该分行从事衍生产品交易等方面的正式授权应对交易品种和限额作出明确规定；
- （二）除总行另有明确规定外，该分行的全部衍生产品交易统一通过给其授权的总行（地区总部）系统进行实时交易，并由其总行（地区总部）统一进行平盘、敞口管理和风险控制。

第八条 政策性银行、中资商业银行（不包括城市商业银行、农村商业银行和农村合作银行）开办衍生产品交易业务，应由其法人统一向中国银行业监督管理委员会申请，由中国银行业监督管理委员会审批。

信托公司、财务公司、金融租赁公司、汽车金融公司开办衍生产品交易业务，应由其法人统一向当地银监局提交申请材料，经审查同意后，报中国银行业监督管理委员会审批。

城市商业银行、农村商业银行和农村合作银行开办衍生产品交易业务，应由其法人统一向当地银监局提交申请材料，经审查同意后，报中国银行业监督管理委员会审批。

外资银行营业性机构开办衍生产品交易业务，应向当地银监局提交由授权签字人签署的申请材料，经审查同意后，报中国银行业监督管理委员会审批；外国银行拟在中国境内两家以上分行开办衍生产品交易业务，可由外资法人机构总部或外国银行主报告行统一向当地银监局提交申请材料，经审查同意后，报中国银行业监督管理委员会审批。

第九条 金融机构申请开办衍生产品交易业务，应当向中国银行业监督管理委员会或其派出机构报送下列文件和资料（一式三份）：

- （一）开办衍生产品交易业务的申请报告、可行性报告及业务计划书或交易展业计划；

- (二) 衍生产品交易业务内部管理规定；
- (三) 衍生产品交易的会计制度；
- (四) 主管人员和主要交易人员名单、履历；
- (五) 风险敞口量化或限额的授权管理制度；
- (六) 交易场所、设备和系统的安全性测试报告；
- (七) 中国银行业监督管理委员会要求的其他文件和资料。

不具备第七条第一款(一)至(五)所列条件的外国银行分行申请开办衍生产品交易业务，除了应报送其总行(地区总部)的上述文件和资料外，同时还应向其所在地银监局报送下列文件：

- (一) 其总行(地区总部)对该分行从事衍生产品交易品种和限额等方面的正式书面授权文件；
- (二) 除其总行另有明确规定外，其总行(地区总部)出具的确保该分行全部衍生产品交易通过给其授权的总行(地区总部)交易系统实时进行，其总行(地区总部)负责进行平盘、敞口管理和风险控制的承诺函。

第十条 金融机构提交的衍生产品交易的会计制度，应当符合我国有关会计标准。我国尚未有相关规定的，应当符合有关国际标准。外国银行分行可以从其母国/母行会计标准。

第十一条 金融机构按本办法规定提供的交易场所、设备和系统的安全性测试报告，原则上应当是由第三方作出的交易场所、设备和系统的安全性测试报告。

第十二条 金融机构开办衍生产品交易业务内部管理规定至少包括以下内容：

- (一) 衍生产品交易业务的指导原则、业务操作规程(业务操作规程应体现交易前台、中台与后台分离的原则)和针对突发事件的应急计划；
- (二) 衍生产品交易的风险模型指标及量化管理指标；
- (三) 交易品种及其风险控制制度；
- (四) 风险报告制度和内部审计制度；
- (五) 衍生产品交易业务研究与开发的管理制度及后评价制度；
- (六) 交易员守则；
- (七) 交易主管人员岗位责任制度，对各级主管人员与交易员的问责制和激励约束机制；
- (八) 对前、中、后台主管人员及工作人员的培训计划；
- (九) 中国银行业监督管理委员会规定的其他内容。

第十三条 中国银行业监督管理委员会应当自收到金融机构按照本办法提交的完整申请资料之日起 60 日内予以批复。

第十四条 境内的金融机构法人授权其分支机构办理衍生产品交易业务，须对其风险管理能力进行严格审核，并出具有关交易品种和限额等方面的正式书面授权文件；分支机构办理衍生产品交易业务须统一通过其总行（部）系统进行实时交易，并由总行（部）统一进行平盘、敞口管理和风险控制。

上述分支机构应在收到其总行（部）授权和其授权发生变动之日起 30 日内，持其总行（部）的授权文件向所在地银监局报告。

第三章 风险管理

第十五条 金融机构应根据本机构的经营目标、资本实力、管理能力和衍生产品的风险特征，确定能否从事衍生产品交易及所从事的衍生产品交易品种和规模。

第十六条 金融机构应当按照第四条所列衍生产品交易业务的分类，建立与所从事的衍生产品交易业务性质、规模和复杂程度相适应的风险管理制度、内部控制制度和业务处理系统。

第十七条 金融机构董事会应至少每年对现行的衍生产品风险管理政策和程序进行评价，确保其与机构的资本实力、管理水平一致。新产品推出频繁或系统重大变化时，应相应增加评估频度。

第十八条 金融机构高级管理人员应了解所从事的衍生产品交易风险；审核批准和评估衍生产品交易业务经营及其风险管理的原则、程序、组织、权限的综合管理框架；并能通过独立的风险管理部门和完善的检查报告系统，随时获取有关衍生产品交易风险状况的信息，在此基础上进行相应的监督与指导。

第十九条 金融机构高级管理人员要决定与本机构业务相适应的测算衍生产品交易风险敞口的指标和方法，要根据本机构的整体实力、自有资本、盈利能力、业务经营方针及对市场风险的预测，制定并定期审查和更新衍生产品交易的风险敞口限额、止损限额和应急计划，并对限额情况制定监控和处理程序。

金融机构负责衍生产品业务风险管理和控制的高级管理人员必须与负责衍生产品交易或营销的高级管理人员分开，不得相互兼任。

第二十条 金融机构从事风险计量、监测和控制的工作人员必须与从事衍生产品交易或营销的人员分开，不得相互兼任；风险计量、监测或控制人员可直接向高级管理层报告风险状况。

第二十一条 金融机构应当建立并严格执行授权和止损制度。金融机构进行衍生

产品交易时，必须严格执行分级授权和敞口风险管理制度，任何重大的交易或新的衍生产品业务都应得到董事会的批准，或得到由董事会指定的高级管理层的同意。在因市场变化或决策失误出现账面浮亏时，要严格执行止损制度。

第二十二條 金融机构应制定明确的交易员、分析员等从业人员资格认定标准，根据衍生产品交易及风险管理的复杂性对业务销售人员及其他有关业务人员进行培训，确保其具备必要的技能和资格。

第二十三條 金融机构应制定评估交易对手适当性的相关政策：包括评估交易对手是否充分了解合约的条款以及履行合约的责任，识别拟进行的衍生交易是否符合交易对手本身从事衍生交易的目的，评估交易对手的信用风险等。

对于高风险的衍生产品交易种类，金融机构应对交易对手的资格和条件做出专门规定。

在履行本条要求时，金融机构可根据诚实信用原则合理地依赖交易对手提供的正式书面文件。

第二十四條 金融机构为境内机构和个人办理衍生产品交易业务，应向该机构或个人充分揭示衍生产品交易的风险，并取得该机构或个人的确认函，确认其已理解并有能力承担衍生产品交易的风险。

金融机构对该机构或个人披露的信息应至少包括：

（一）衍生产品合约的内容及内在风险概要；

（二）影响衍生产品潜在损失的重要因素。

第二十五條 金融机构应适当合理地运用担保等各种信用风险缓解措施来减少交易对手的信用风险，选择适当的方法和模型对信用风险进行评估，并采取相应的风险控制措施。

第二十六條 金融机构应运用适当的风险评估方法或模型对衍生产品交易的市场风险进行评估，按市价原则管理市场风险，调整交易规模、类别及风险敞口的水平。

第二十七條 金融机构应根据衍生产品交易的规模与类别，做好充分的流动性安排，确保在市场交易异常情况下，具备足够的履约能力。

第二十八條 金融机构应建立健全控制操作风险的机制和制度，严格控制操作风险。

第二十九條 融机构要书面明确衍生产品交易主管和交易员的权限以及责任，实行严格的问责制，对在交易活动中有越权或违规行为的交易员及其主管，要有明确的惩处制度。

第三十條 金融机构要制定合理的成本和资产分析测算制度和激励约束机制，不

得将衍生产品交易和风险管理人员的薪酬与衍生产品交易盈利简单挂钩，避免其过度追求利益而增加交易风险。

第三十一条 金融机构对衍生产品交易主管和交易员应实行定期轮岗和强制带薪休假。

第三十二条 融机构应建立健全控制法律风险的机制和制度，严格审查交易对手的法律地位和交易资格。金融机构与交易对手签订衍生产品交易合约时应参照国际惯例，充分考虑发生违约事件后采取法律手段追索保全的可操作性等因素，采取有效措施防范交易合约起草、谈判和签订等过程中的法律风险。

第三十三条 金融机构应按照中国银行业监督管理委员会的规定向中国银行业监督管理委员会报送与衍生产品交易有关的会计、统计报表及其他报告。

金融机构应按照中国银行业监督管理委员会关于信息披露的规定，对外披露从事衍生产品交易的风险状况、损失状况、利润变化及异常情况。

第三十四条 金融机构内审部门要定期对衍生产品交易业务风险管理制度的执行情况进行检查。发现衍生产品交易业务出现重大风险时，应迅速采取有效措施，制止损失继续扩大，同时将有关情况及时报告监管机构。

第三十五条 中国银行业监督管理委员会有权随时检查金融机构有关衍生产品交易业务的资料和报表，定期检查金融机构的风险管理制度、内部控制制度和业务处理系统是否与其从事的衍生产品交易业务种类相适应。

第三十六条 金融机构从事衍生产品交易出现重大业务风险或重大业务损失时，应及时主动向中国银行业监督管理委员会报告，并提交应对措施。

金融机构所从事的衍生产品交易、运行系统、风险管理系统等发生重大变动时，应及时主动向中国银行业监督管理委员会报告具体情况。

外国银行分行的境外总行（地区总部）对其授权发生变动时，应及时主动向中国银行业监督管理委员会报告。

第三十七条 金融机构应当妥善保存其衍生产品交易的所有交易记录和与交易有关的文件、账目、原始凭证、电话录音等资料。电话录音应当保存半年以上，其他资料在交易合约到期后保存 3 年，以备核查，会计制度有特殊要求的除外。

第四章 罰 則

第三十八條 金融機構的衍生產品交易人員違反本辦法及所在機構的有關規定進行違規操作，造成本機構或者客戶重大經濟損失的，該金融機構應對直接負責的高級管理人員及其他直接負責該項業務的主管人員和直接責任人員給予記過直至開除的紀律處分；構成犯罪的，移交司法機關依法追究刑事責任。

第三十九條 金融機構未經批准擅自開辦衍生產品交易業務，由中國銀行業監督管理委員會依據《金融違法行為處罰辦法》的規定實施處罰。

第四十條 金融機構未按照本辦法或者中國銀行業監督管理委員會的要求报送有關報表、資料以及披露衍生產品交易情況的，中國銀行業監督管理委員會根據金融機構的性質分別按照《中華人民共和國銀行業監督管理法》、《中華人民共和國商業銀行法》、《中華人民共和國外資銀行管理條例》等法律、法規及相關金融規章的規定，予以處罰。
金融機構提供虛假的或者隱瞞重要事實的衍生產品交易信息的，由中國銀行業監督管理委員會依據《金融違法行為處罰辦法》的規定予以處罰。

第四十一條 中國銀行業監督管理委員會發現金融機構未能有效執行從事衍生產品交易所需的風險管理制度和內部控制制度，可暫停或終止其從事衍生產品交易的資格。

第五章 附 則

第四十二條 本辦法由中國銀行業監督管理委員會負責解釋。

第四十三條 本辦法自 2004 年 3 月 1 日起施行。此前公布的有關金融機構衍生產品交易的有關規定，與本辦法相抵觸的，適用本辦法。
對於本辦法規定的內容，法律或行政法規另有規定的，從其規定。

城市商业银行及其分支机构设立（含筹建、开业）、市场退出审批

【项目名称】城市商业银行及其分支机构设立（含筹建、开业）、市场退出审批

【实施机关】银监会及派出机构

【审批类型】

【审批内容】

【依据及全文】

《中华人民共和国银行业监督管理法》

《中华人民共和国商业银行法》

《中国银行业监督管理委员会中资商业银行行政许可事项实施办法》（中国银行业监督管理委员会令 2006 年第 2 号）

【办理条件】

城市商业银行法人机构设立

- （一）有符合《中华人民共和国公司法》和《中华人民共和国商业银行法》规定的章程；
- （二）注册资本不低于 1 亿元人民币，且为实缴资本；资本充足率不低于 8%，核心资本充足率不低于 4%；
- （三）不良贷款比例不高于 10%；
- （四）有符合任职资格条件的高级管理人员和熟悉银行业务的从业人员；
- （五）公司治理与内部控制健全有效；
- （六）有与业务经营相适应的营业场所、安全防范措施和其他设施；
- （七）应当有符合条件的发起人和申请人。

城市商业银行申请设立分行

- （一）具有良好的公司治理结构；
- （二）风险管理和内部控制健全有效；
- （三）具有有效的管理信息系统；
- （四）资本充足率、不良资产比例、盈利能力等重要监管指标符合监管要求；
- （五）具有拨付营运资金的能力：拨付营运资金不少于 1 亿元人民币或等值自由兑换货币，拨付各分支机构营运资金总额不超过申请人资本净额的 60%；
- （六）最近 2 年内未发生重大案件和重大违法违规行为；
- （七）风险评级结果较好；
- （八）银监会规定的其他审慎性条件。

城市商业银行分行开业

- （一）营运资金足额到位；
- （二）有符合任职资格条件的高级管理人员和熟悉银行业务的合格从业人员；

- (三) 有与业务经营相适应的营业场所、安全防范措施和其他设施；
- (四) 有与业务发展相适应的组织机构和规章制度；
- (五) 银监会规定的其他审慎性条件。

城市商业银行申请设立支行

- (一) 在拟设地同一地级或地级以上城市设有分行、视同分行管理的机构或分行以上机构且正式营业 1 年以上，资产质量良好；
- (二) 拟设地已设立机构具有较强的内部控制能力，最近 1 年无重大违法违规行为和因内部管理混乱导致的重大案件；
- (三) 具有拨付营运资金的能力：上一级管辖行拨付营运资金不得低于人民币 1000 万元或等值的自由兑换货币；拨付给支行的营运资金累计不得超过拨付行资本净额或营运资金的 60%；
- (四) 已建立对高级管理人员考核、监督、授权和调整的制度和机制，并有足够的专业经营管理人才；
- (五) 银监会规定的其他审慎性条件。

城市商业银行支行开业

- (一) 营运资金足额到位；
- (二) 有符合任职资格条件的高级管理人员和熟悉银行业务的合格从业人员；
- (三) 有与业务经营相适应的营业场所、安全防范措施和其他设施。
- (四) 银监会规定的其他审慎性条件。

城市商业银行收购其他银行业金融机构设立分支机构

- (一) 主要监管指标应达到监管要求，提足准备金后具有营运资金拨付能力；
- (二) 收购方授权执行收购任务的分行经营状况良好，内部控制健全有效，合法合规经营；
- (三) 按照市场和自愿原则收购；
- (四) 股份制商业银行原则上只能在被收购中小金融机构所在的地级市范围内设立分支机构；
- (五) 收购对象为地方性信托投资公司的，其资产质量应当较好、规模较小；
- (六) 银监会规定的其他审慎性条件。

城市商业银行法人机构终止

解散：

- (一) 章程规定的营业期限届满或者出现章程规定的其他应当解散的情形；
- (二) 股东大会决议解散；
- (三) 因分立、合并需要解散；
- (四) 银监会规定的其他审慎性条件。

破产：

- (一) 不能支付到期债务，自愿或应其债权人要求申请破产；
- (二) 因解散而清算，清算组发现该机构财产不足以清偿债务，应当申请破产；
- (三) 银监会规定的其他审慎性条件。

【办理程序】

一、申请

申请人应按照《中国银行业监督管理委员会行政许可事项申请材料目录和格式要求》提交申请材料。申请人向受理机关提交申请材料的方式为邮寄或当面递交至银监会办公厅、银监局办公室或银监分局办公室。

由下级机关受理、上级机关决定的申请事项，申请人应向受理机关提交申请材料，并提交受理申请书，简要说明申请事项。

二、受理

- (一) 受理条件：申请人提出的申请符合申请条件，提交的申请材料齐全，规范、有效，符合规定形式。

- (二) 岗位职责：

申请事项依法不需要取得行政许可或者申请事项不属于受理机关职权范围的，受理机关告知申请人不予受理，并出具不予受理通知书。

申请事项属于受理机关职权范围的，受理机关对照行政许可事项申请材料目录和格式要求，发现申请材料不齐全或不符合规定要求的，在收到申请材料之日起 5 日内向申请人发出补正通知书，一次告知申请人应补正的全部内容，并要求其在补正通知书发出之日起 3 个月内提交补正申请材料。

申请材料齐全并符合规定要求的，受理机关在收到完整申请材料之日起 5 日内受理行政许可申请，并向申请人发出受理通知书。

三、审核、决定与送达

由一个机关受理并决定的行政许可，决定机关应在规定期限内审查，作出准予或者不予行政许可的书面决定，并在作出决定后 10 日内向申请人送达书面决定。

由下级机关受理、报上级机关决定的行政许可，决定机关自收到下级机关的初步审查意见及申请人完整申请材料后，在规定期限内审查，作出准予或者不予行政许可的书面决定，并在作出决定后 10 日内向申请人送达书面决定，并抄送下级机关。

【办理时限】

以银监会发布的相关法律法规文件规定的时间为准

【报送材料目录】

详见《中国银行业监督管理委员会行政许可事项申请材料目录和格式要求》

【表格下载】

【报送材料填写说明或样例】

【收费标准及依据】本项目不收费

【承办部门的导航】www.cbrc.gov.cn

【联系方式】

【办理地点情况】中国银行业监督管理委员会 北京市西城区金融大街甲 15 号

【办理结果公开】www.cbrc.gov.cn

【常见问题解答】

【项目变更情况】

附件信息：

中国人民银行 银监会 证监会 保监会关于进一步做好中小企业金融服务工作的若干意见

银发〔2010〕193号

中国人民银行上海总部，各分行、营业管理部、各省会（首府）城市中心支行、副省级城市中心支行；各省（自治区、直辖市）银监局、证监局、保监局；国家开发银行、各政策性银行、国有商业银行、股份制商业银行，中国邮政储蓄银行：为深入贯彻落实《国务院关于进一步促进中小企业发展的若干意见》（国发〔2009〕36号），进一步改进和完善中小企业金融服务，拓宽融资渠道，着力缓解中小企业（尤其是小企业）的融资困难，支持和促进中小企业发展，现提出如下意见：

一、进一步推动中小企业信贷管理制度的改革创新

（一）深化认识、转变观念，切实提高对中小企业的金融服务水平。金融系统要深入学习贯彻《中华人民共和国中小企业促进法》、《国务院关于进一步促进中小企业发展的若干意见》、《国务院关于鼓励和引导民间投资健康发展的若干意见》（国发〔2010〕13号）等国家法律法规和政策的要求，进一步增强做好中小企业金融服务的责任感和大局意识，切实改变经营和服务理念。要把改进中小企业金融服务、扩大中小企业信贷投放作为各银行业金融机构开展信贷经营业务的重要战略，确保小企业信贷投放的增速要高于全部贷款增速，增量要高于上年。

（二）改造审批流程、提高审批效率，确保符合贷款条件的中小企业获得方便、快捷的信贷服务。各金融机构要对中小企业设立独立的审批和信贷准入标准，压缩中小企业贷款审批流程，切实提升贷款审批效率。鼓励有条件的银行为中小企业开办一站式金融服务。积极推广灵活高效的贷款审批模式。研究推动小企业贷款网络在线审批，建立审批信息网络共享平台。

（三）坚持有保有压、明确支持重点，积极推动符合国家产业政策要求的中小企业健康发展。优先满足中小企业符合国家重点产业调整和振兴规划要求的新技术、新工艺、新设备、新材料、新兴业态项目资金需求，加大对具有自主知识产权、自主品牌和高附加值拳头产品中小企业的支持，提升中小企业自主创新能力和国际竞争力。严格控制过剩产能和“两高一资”行业贷款，鼓励对纳入环境保护、节能节水企业所得税优惠目录投资项目的支持，促进中小企业节能减排和清洁生产。鼓励金融机构支持东部地区先进中小企业通过收购、兼并、重组、联营等多种形式，加强与中西部地区中小企业的合作，有序实现产业转移。加快推动发展文化创意、服务外包以

及其他就业吸纳能力强、市场需求大的服务业中小企业发展。

- (四) 实施小企业金融服务差异化监管。银监会派出机构要因地制宜制定科学、审慎的小金融机构市场准入细则，实行分类监管、差异化监管，不断提高监管技术和监管有效性。小企业金融服务专营机构要进一步落实小企业金融服务“四单”原则，既单列信贷计划、单独配置人力资源和财务资源、单独客户认定与信贷评审、单独会计核算，构建专业化的经营与考核体系。各金融机构要增强风险管理意识，针对小企业客户风险状况，制定风险管理业务规则，培养熟悉小企业业务的风险管理经理，逐步建立与小企业业务性质、规模和复杂程度相适应、完善、可靠的市场风险管理体系。认真贯彻落实对小企业授信工作的相关规定，制定小企业信贷人员尽职免责机制，切实做到尽职者免责，失职者问责。
- (五) 推动适合中小企业需求特点的金融产品和信贷模式创新。鼓励银行业金融机构在有效防范风险的基础上，推动动产、知识产权、股权、林权、保函、出口退税池等质押贷款业务，发展保理、福费廷、票据贴现、供应链融资等金融产品。探索开展依托行业协会、农村专业经济组织、社会中介等适合中小企业需求特点的信贷模式创新。加大电子银行业务宣传，引导和督促银行业金融机构提高电子商业汇票在中小企业客户中的使用率。鼓励金融机构依法合规开展同业合作，稳步发展贷款转让业务，合理调剂信贷资源，增加对中小企业的贷款支持。

二、建立健全中小企业金融服务的多层次金融组织体系

- (六) 提高大型银行对中小企业的服务意识和能力。国有商业银行和股份制商业银行要继续推进中小企业金融服务专营机构建设。大型银行在已建立中小企业金融服务专营机构基础上，要进一步向下延伸服务网点，切实做到单独统计和调控，完善评审机制，使专营机构充分发挥作用，实现中小企业尤其是小企业金融业务的针对性服务。中国邮政储蓄银行要加快改造机构网点，完善小额贷款功能，创新信贷产品，提升对微小企业、个体工商户等重点客户的金融服务。
- (七) 积极发挥中小商业银行支持中小企业发展的重要作用。中小商业银行要准确把握“立足地方、服务中小”的市场定位，把支持地方经济发展，支持中小企业、私人企业以及个体工商户作为工作重点，努力打造自身“服务中小企业”品牌。充分发挥中小商业银行的地缘优势，挖掘企业信用信息，为降低中小企业融资门槛创造良好环境。建立稳定的信贷员队伍，以适应中小企业特点为标准，探索提供延伸服务，较好满足中小企业的特殊金融服务需求。取消符合条件的中小商业银行分支机构准入数量限制，鼓励其优先到西部和东北地区等金融机构较少、金融服务相对薄弱地区设立

分支机构。

- (八) 推动服务县域中小企业的新型农村金融机构和小额贷款公司稳步发展。鼓励各银行业金融机构到金融服务空白乡镇开设村镇银行和贷款公司。坚持小额贷款公司风险防范和规范发展并重，支持符合条件的小额贷款公司转为村镇银行。大中型商业银行在防范风险的前提下，为小额贷款公司提供批发资金业务，但小额贷款公司从银行业金融机构可获得融资资金的余额，不得超过资本净额的 50%。

三、拓宽符合中小企业资金需求特点的多元化融资渠道

- (九) 完善中小企业股权融资机制，发挥资本市场支持中小企业融资发展的积极作用。鼓励风险投资和私募股权基金等设立创业投资企业，逐步建立以政府资金为引导、民间资本为主体的创业资本筹集机制和市场化的创业资本运作机制，完善创业投资退出机制，促进风险投资健康发展。加大中小企业上市前期辅导培育力度，支持自主创新和有发展前景的中小企业发行上市。积极发展中小板市场，加快发展创业板市场，努力扩大中小企业上市规模。建立和完善中小板和创业板上市公司再融资及并购制度，完善中小企业上市育成机制。积极推进证券公司代办股份转让系统非上市股份有限公司股份报价转让试点，适时将试点扩大到其他具备条件的国家级高新技术园区，完善监管和交易制度，改善科技型中小企业融资环境。
- (十) 逐步扩大中小企业债务融资工具发行规模。积极推进完善短期融资券、中小企业集合债券和集合票据的试点工作，适当简化审批手续，对中小企业发行债务融资工具实行绿色通道。对符合国家政策规定的中小企业发行直接债务融资工具的，鼓励中介机构适当降低收费，减轻中小企业的融资成本负担。培育银行间债券市场合格投资者，为中小企业直接融资市场创造条件。进一步完善风险控制、信用增进等相关配套机制，为优质中小企业在债务融资工具发行阶段提供信用增进服务。
- (十一) 大力发展融资租赁业务。扎实推进扩大商业银行设立金融租赁公司试点工作。支持金融租赁公司按照“商业持续”原则，开展中小企业融资租赁业务创新。完善融资租赁公示登记系统，加强融资租赁公示系统宣传，提高租赁物登记公信力和取回效率，为中小企业融资租赁业务创造良好的外部环境。加强对融资租赁业务的指导监督，促进融资租赁行业规范化，管理统一化，合同统一化，在规避风险的同时保证融资租赁有序、规范发展。

四、大力发展中小企业信用增强体系

- (十二) 加强对融资性担保公司的日常监管。督促融资性担保公司依法合规审慎经营，严格控制风险集中度和关联方担保。指导融资性担保公司加强资

本金管理和内控机制建设，不断提高风险管理水平。将担保机构经营情况纳入人民银行企业征信系统实施统一管理。推动地方政府建立各类小企业贷款风险补偿基金、融资担保基金、非营利性小企业再担保公司、贷款奖励基金，合理分担小企业贷款风险。贯彻落实担保行业各项法规，完善规章制度建设，尽快形成以出资人自我约束为监管基础，以地方政府部门为监管主体，全国统一规范运营的担保体系，提高融资性担保公司资金使用效率。

- (十三) 完善创新适合中小企业需求特点的保险产品。继续推动科技保险发展，为高新技术型中小企业提供创新创业风险保障。积极发展信用保险和短期抵押贷款保证保险等新型保险产品，鼓励保险机构积极开发为中小企业服务的保险产品。科学合理地厘定针对中小企业的保险费率，提高保险机构为中小企业提供保险服务的积极性。继续落实对中小商贸企业投保国内贸易信用险给予保费补助政策。
- (十四) 推进中小企业信用体系建设。加强中小企业信用宣传，增强中小企业信用意识。多渠道采集中小企业信息，扩大、丰富中小企业信用档案信息，结合企业和个人信用信息基础数据库，提高对中小企业的信用信息服务水平。推进中小企业信用制度建设，建立多层次的中小企业信用评估体系，发挥信用担保、信用评级和信用调查等信用中介的作用，增进中小企业信用。开展信用培植、延伸金融服务，提高中小企业融资机会。在有条件的地区开展中小企业信用体系试验区建设，探索建立中小企业征信系统。
- (十五) 建立健全信息沟通机制，创造良好生态环境。鼓励举办多种银企对接活动，为银行业金融机构和中小企业提供交流合作的机会。向中小企业提供融资辅导和咨询服务，帮助和支持中小企业健全企业制度，强化内部管理，提高生产经营信息的透明度，有效减少借贷双方信息不对称，增强中小企业市场融资能力。建立合作平台，发挥行业协会、民间商会、工商联等在银企对接中的桥梁作用，争取在信息搜集、客户筛选、风险防范等方面取得成效。

五、多举措支持中小企业“走出去”开拓国际市场

- (十六) 充分发挥中小企业出口信用保险的作用，加大优惠出口信贷对中小企业的支持力度，支持中小企业开拓国际市场。鼓励和支持中小企业在跨境贸易试点地区使用人民币进行计价结算。鼓励金融机构提高服务质量，帮助中小企业降低成本，拓展业务。
- (十七) 改进中小企业外汇管理，为中小企业提供便利。减少中资企业和外资企业在借用外债政策方面的差别，允许有借款能力和资金需求的各类中资

企业对外借款以满足其境外资金需求。支持中小企业购汇对外投资。

六、加强部门协作和监测评估机制建设

（十八）各级金融管理部门要密切配合，加强协作，督促和指导政策的贯彻落实工作，在政策规划、机构建设、人员培训、宣传服务等方面加强合作交流，建立信息共享和工作协调机制，建立定期通报制度。要建立健全中小企业信贷政策导向效果评估制度，将中小企业贷款纳入信贷政策导向效果评估内容，对中小企业信贷业务设立单独的考核指标，定期公布考核结果并上报人民银行总行，督促金融机构提高对中小企业的信贷支持力度。要加强中小企业信贷统计监测与分析，督促各银行业金融机构认真贯彻落实大中小型企业贷款专项统计制度和国家中小企业划分标准，切实提高数据报送质量，进一步完善中小企业贷款统计制度。

请人民银行上海总部，各分行、营业管理部、省会（首府）城市中心支行会同所在省（区、市）银监局、证监局、保监局将本意见联合转发至辖区内金融机构，并协调做好本意见的贯彻实施工作。

中国人民银行 银 监 会
证 监 会 保 监 会
二〇一〇年六月二十一日

个人贷款管理暂行办法

《个人贷款管理暂行办法》已经中国银行业监督管理委员会第 72 次主席会议通过，现予公布，并自发布之日起施行。

主席：刘明康

二〇一〇年二月十二日

个人贷款管理暂行办法

第一章 总则

- 第一条 为规范银行业金融机构个人贷款业务行为，加强个人贷款业务审慎经营管理，促进个人贷款业务健康发展，依据《中华人民共和国银行业监督管理法》、《中华人民共和国商业银行法》等法律法规，制定本办法。
- 第二条 中华人民共和国境内经中国银行业监督管理委员会批准设立的银行业金融机构（以下简称贷款人）经营个人贷款业务，应遵守本办法。
- 第三条 本办法所称个人贷款，是指贷款人向符合条件的自然人发放的用于个人消费、生产经营等用途的本外币贷款。
- 第四条 个人贷款应当遵循依法合规、审慎经营、平等自愿、公平诚信的原则。
- 第五条 贷款人应建立有效的个人贷款全流程管理机制，制订贷款管理制度及每一贷款品种的操作规程，明确相应贷款对象和范围，实施差别风险管理，建立贷款各操作环节的考核和问责机制。
- 第六条 贷款人应按区域、品种、客户群等维度建立个人贷款风险限额管理制度。
- 第七条 个人贷款用途应符合法律法规规定和国家有关政策，贷款人不得发放无指定用途的个人贷款。
- 贷款人应加强贷款资金支付管理，有效防范个人贷款业务风险。
- 第八条 个人贷款的期限和利率应符合国家相关规定。
- 第九条 贷款人应建立借款人合理的收入偿债比例控制机制，结合借款人收入、负债、支出、贷款用途、担保情况等因素，合理确定贷款金额和期限，控制借款人每期还款额不超过其还款能力。
- 第十条 中国银行业监督管理委员会依照本办法对个人贷款业务实施监督管理。

第二章 受理与调查

- 第十一条 个人贷款申请应具备以下条件：

（一）借款人为具有完全民事行为能力的中华人民共和国公民或符合国家有关规定的境外自然人；

- (二) 贷款用途明确合法；
- (三) 贷款申请数额、期限和币种合理；
- (四) 借款人具备还款意愿和还款能力；
- (五) 借款人信用状况良好，无重大不良信用记录；
- (六) 贷款人要求的其他条件。

第十二条 贷款人应要求借款人以书面形式提出个人贷款申请，并要求借款人提供能够证明其符合贷款条件的相关资料。

第十三条 贷款人受理借款人贷款申请后，应履行尽职调查职责，对个人贷款申请内容和相关情况的真实性、准确性、完整性进行调查核实，形成调查评价意见。

第十四条 贷款调查包括但不限于以下内容：

- (一) 借款人基本情况；
- (二) 借款人收入情况；
- (三) 借款用途；
- (四) 借款人还款来源、还款能力及还款方式；
- (五) 保证人担保意愿、担保能力或抵（质）押物价值及变现能力。

第十五条 贷款调查应以实地调查为主、间接调查为辅，采取现场核实、电话查问以及信息咨询等途径和方法。

第十六条 贷款人在不损害借款人合法权益和风险可控的前提下，可将贷款调查中的部分特定事项审慎委托第三方代为办理，但必须明确第三方的资质条件。

贷款人不得将贷款调查的全部事项委托第三方完成。

第十七条 贷款人应建立并严格执行贷款面谈制度。

通过电子银行渠道发放低风险质押贷款的，贷款人至少应当采取有效措施确定借款人真实身份。

第三章 风险评价与审批

第十八条 贷款审查应对贷款调查内容的合法性、合理性、准确性进行全面审查，重点关注调查人的尽职情况和借款人的偿还能力、诚信状况、担保情况、抵（质）押比率、风险程度等。

第十九条 贷款风险评价应以分析借款人现金收入为基础，采取定量和定性分析方法，全面、动态地进行贷款审查和风险评估。

贷款人应建立和完善借款人信用记录和评价体系。

第二十条 贷款人应根据审慎性原则，完善授权管理制度，规范审批操作流程，明确贷款审批权限，实行审贷分离和授权审批，确保贷款审批人员按照授权独立审批贷款。

第二十一条 对未获批准的个人贷款申请，贷款人应告知借款人。

第二十二条 贷款人应根据重大经济形势变化、违约率明显上升等异常情况，对贷款审批环节进行评价分析，及时、有针对性地调整审批政策，加强相关贷款的管理。

第四章 协议与发放

第二十三条 贷款人应与借款人签订书面借款合同，需担保的应同时签订担保合同。贷款人应要求借款人当面签订借款合同及其他相关文件，但电子银行渠道办理的贷款除外。

第二十四条 借款合同应符合《中华人民共和国合同法》的规定，明确约定各方当事人的诚信承诺和贷款资金的用途、支付对象（范围）、支付金额、支付条件、支付方式等。

借款合同应设立相关条款，明确借款人不履行合同或怠于履行合同时应当承担的违约责任。

第二十五条 贷款人应建立健全合同管理制度，有效防范个人贷款法律风险。借款合同采用格式条款的，应当维护借款人的合法权益，并予以公示。

第二十六条 贷款人应依照《中华人民共和国物权法》、《中华人民共和国担保法》等法律法规的相关规定，规范担保流程与操作。

按合同约定办理抵押物登记的，贷款人应当参与。贷款人委托第三方办理的，应对抵押物登记情况予以核实。

以保证方式担保的个人贷款，贷款人应由不少于两名信贷人员完成。

第二十七条 贷款人应加强对贷款的发放管理，遵循审贷与放贷分离的原则，设立独立的放款管理部门或岗位，负责落实放款条件、发放满足约定条件的个人贷款。

第二十八条 借款合同生效后，贷款人应按合同约定及时发放贷款。

第五章 支付管理

第二十九条 贷款人应按照借款合同约定，通过贷款人受托支付或借款人自主支付的方式对贷款资金的支付进行管理与控制。

贷款人受托支付是指贷款人根据借款人的提款申请和支付委托，将贷款资金支付给符合合同约定用途的借款人交易对象。

借款人自主支付是指贷款人根据借款人的提款申请将贷款资金直接发放至借款人账户，并由借款人自主支付给符合合同约定用途的借款人交易对象。

第三十条 个人贷款资金应当采用贷款人受托支付方式向借款人交易对象支付，

但本办法第三十三条规定的情形除外。

第三十一条 采用贷款人受托支付的，贷款人应要求借款人在使用贷款时提出支付申请，并授权贷款人按合同约定方式支付贷款资金。

贷款人应在贷款资金发放前审核借款人相关交易资料和凭证是否符合合同约定条件，支付后做好有关细节的认定记录。

第三十二条 贷款人受托支付完成后，应详细记录资金流向，归集保存相关凭证。

第三十三条 有下列情形之一的个人贷款，经贷款人同意可以采取借款人自主支付方式：

（一）借款人无法事先确定具体交易对象且金额不超过三十万元人民币的；

（二）借款人交易对象不具备条件有效使用非现金结算方式的；

（三）贷款资金用于生产经营且金额不超过五十万元人民币的；

（四）法律法规规定的其他情形的。

第三十四条 采用借款人自主支付的，贷款人应与借款人在借款合同中事先约定，要求借款人定期报告或告知贷款人贷款资金支付情况。

贷款人应当通过账户分析、凭证查验或现场调查等方式，核查贷款支付是否符合约定用途。

第六章 贷后管理

第三十五条 个人贷款支付后，贷款人应采取有效方式对贷款资金使用、借款人的信用及担保情况变化等进行跟踪检查和监控分析，确保贷款资产安全。

第三十六条 贷款人应区分个人贷款的品种、对象、金额等，确定贷款检查的相应方式、内容和频度。贷款人内部审计等部门应对贷款检查职能部门的工作质量进行抽查和评价。

第三十七条 贷款人应定期跟踪分析评估借款人履行借款合同约定内容的情况，并作为与借款人后续合作的信用评价基础。

第三十八条 贷款人应当按照法律法规规定和借款合同的约定，对借款人未按合同承诺提供真实、完整信息和未按合同约定用途使用、支付贷款等行为追究违约责任。

第三十九条 经贷款人同意，个人贷款可以展期。

一年以内（含）的个人贷款，展期期限累计不得超过原贷款期限；一年以上的个人贷款，展期期限累计与原贷款期限相加，不得超过该贷款品种规定的最长贷款期限。

第四十条 贷款人应按照借款合同约定，收回贷款本息。

对于未按照借款合同约定偿还的贷款，贷款人应采取措施进行清收，

或者协议重组。

第七章 法律责任

第四十一条 贷款人违反本办法规定办理个人贷款业务的，中国银行业监督管理委员会应当责令其限期改正。贷款人有下列情形之一的，中国银行业监督管理委员会可采取《中华人民共和国银行业监督管理法》第三十七条规定的监管措施：

- （一）贷款调查、审查未尽职的；
- （二）未按规定建立、执行贷款面谈、借款合同面签制度的；
- （三）借款合同采用格式条款未公示的；
- （四）违反本办法第二十七条规定的；
- （五）支付管理不符合本办法要求的。

第四十二条 【贷款人有下列情形之一的，中国银行业监督管理委员会除按本办法第四十一条采取监管措施外，还可根据《中华人民共和国银行业监督管理法》第四十六条、第四十八条规定对其进行处罚：

- （一）发放不符合条件的个人贷款的；
- （二）签订的借款合同不符合本办法规定的；
- （三）违反本办法第七条规定的；
- （四）将贷款调查的全部事项委托第三方完成的；
- （五）超越或变相超越贷款权限审批贷款的；
- （六）授意借款人虚构情节获得贷款的；
- （七）对借款人违背借款合同约定的行为应发现而未发现，或虽发现但未采取有效措施的；
- （八）严重违反本办法规定的审慎经营规则的其他情形的。

第八章 附则

第四十三条 以存单、国债或者中国银行业监督管理委员会认可的其他金融产品作质押发放的个人贷款，消费金融公司、汽车金融公司等非银行金融机构发放的个人贷款，可参照本办法执行。

银行业金融机构发放给农户用于生产性贷款等国家有专门政策规定的特殊类个人贷款，暂不执行本办法。

信用卡透支，不适用本办法。

第四十四条 个体工商户和农村承包经营户申请个人贷款用于生产经营且金额超过五十万元人民币的，按贷款用途适用相关贷款管理办法的规定。

第四十五条 贷款人应依照本办法制定个人贷款业务管理细则及操作规程。

第四十六条 本办法由中国银行业监督管理委员会负责解释。

第四十七条 本办法自发布之日起施行。

中华人民共和国商业银行法

（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）

目录

- 第一章 总则
- 第二章 商业银行的设立和组织机构
- 第三章 对存款人的保护
- 第四章 贷款和其他业务的基本规则
- 第五章 财务会计
- 第六章 监督管理
- 第七章 接管和终止
- 第八章 法律责任
- 第九章 附则

第一章 总则

- 第一条 为了保护商业银行、存款人和其他客户的合法权益，规范商业银行的行为，提高信贷资产质量，加强监督管理，保障商业银行的稳健运行，维护金融秩序，促进社会主义市场经济的发展，制定本法。
- 第二条 本法所称的商业银行是指依照本法和《中华人民共和国公司法》设立的吸收公众存款、发放贷款、办理结算等业务的企业法人。
- 第三条 商业银行可以经营下列部分或者全部业务：
- （一）吸收公众存款；
 - （二）发放短期、中期和长期贷款；
 - （三）办理国内外结算；
 - （四）办理票据承兑与贴现；
 - （五）发行金融债券；
 - （六）代理发行、代理兑付、承销政府债券；
 - （七）买卖政府债券、金融债券；
 - （八）从事同业拆借；
 - （九）买卖、代理买卖外汇；
 - （十）从事银行卡业务；
 - （十一）提供信用证服务及担保；
 - （十二）代理收付款项及代理保险业务；

(十三) 提供保管箱服务；

(十四) 经国务院银行业监督管理机构批准的其他业务。

经营范围由商业银行章程规定，报国务院银行业监督管理机构批准。

商业银行经中国人民银行批准，可以经营结汇、售汇业务。

第四条 商业银行以安全性、流动性、效益性为经营原则，实行自主经营，自担风险，自负盈亏，自我约束。

商业银行依法开展业务，不受任何单位和个人的干涉。

商业银行以其全部法人财产独立承担民事责任。

第五条 商业银行与客户的业务往来，应当遵循平等、自愿、公平和诚实信用的原则。

第六条 商业银行应当保障存款人的合法权益不受任何单位和个人的侵犯。

第七条 商业银行开展信贷业务，应当严格审查借款人的资信，实行担保，保障按期收回贷款。

商业银行依法向借款人收回到期贷款的本金和利息，受法律保护。

第八条 商业银行开展业务，应当遵守法律、行政法规的有关规定，不得损害国家利益、社会公共利益。

第九条 商业银行开展业务，应当遵守公平竞争的原则，不得从事不正当竞争。

第十条 商业银行依法接受国务院银行业监督管理机构的监督管理，但法律规定其有关业务接受其他监督管理部门或者机构监督管理的，依照其规定。

第二章 商业银行的设立和组织机构

第十一条 设立商业银行，应当经国务院银行业监督管理机构审查批准。

未经国务院银行业监督管理机构批准，任何单位和个人不得从事吸收公众存款等商业银行业务，任何单位不得在名称中使用“银行”字样。

第十二条 设立商业银行，应当具备下列条件：

- (一) 有符合本法和《中华人民共和国公司法》规定的章程；
- (二) 有符合本法规定的注册资本最低限额；
- (三) 有具备任职专业知识和业务工作经验的董事、高级管理人员；
- (四) 有健全的组织机构和管理制度；
- (五) 有符合要求的营业场所、安全防范措施和与业务有关的其他设施。

设立商业银行，还应当符合其他审慎性条件。

第十三条 设立全国性商业银行的注册资本最低限额为十亿元人民币。设立城市商业银行的注册资本最低限额为一亿元人民币，设立农村商业银行的注册资本最低限额为五千万元人民币。注册资本应当是实缴资本。

国务院银行业监督管理机构根据审慎监管的要求可以调整注册资本最低限额，但不得少于前款规定的限额。

第十四条 设立商业银行，申请人应当向国务院银行业监督管理机构提交下列文件、资料：

- （一）申请书，申请书应当载明拟设立的商业银行的名称、所在地、注册资本、业务范围等；
- （二）可行性研究报告；
- （三）国务院银行业监督管理机构规定提交的其他文件、资料。

第十五条 设立商业银行的申请经审查符合本法第十四条规定的，申请人应当填写正式申请表，并提交下列文件、资料：

- （一）章程草案；
- （二）拟任职的董事、高级管理人员的资格证明；
- （三）法定验资机构出具的验资证明；
- （四）股东名册及其出资额、股份；
- （五）持有注册资本百分之五以上的股东的资信证明和有关资料；
- （六）经营方针和计划；
- （七）营业场所、安全防范措施和与业务有关的其他设施的资料；
- （八）国务院银行业监督管理机构规定的其他文件、资料。

第十六条 经批准设立的商业银行，由国务院银行业监督管理机构颁发经营许可证，并凭该许可证向工商行政管理部门办理登记，领取营业执照。

第十七条 商业银行的组织形式、组织机构适用《中华人民共和国公司法》的规定。

本法施行前设立的商业银行，其组织形式、组织机构不完全符合《中华人民共和国公司法》规定的，可以继续沿用原有的规定，适用前款规定的日期由国务院规定。

第十八条 国有独资商业银行设立监事会。监事会的产生办法由国务院规定。监事会对国有独资商业银行的信贷资产质量、资产负债比例、国有资产保值增值等情况以及高级管理人员违反法律、行政法规或者章程的行为和损害银行利益的行为进行监督。

第十九条 商业银行根据业务需要可以在中华人民共和国境内外设立分支机构。设立分支机构必须经国务院银行业监督管理机构审查批准。在中华人民共和国境内的分支机构，不按行政区划设立。

商业银行在中华人民共和国境内设立分支机构，应当按照规定拨付与其经营规模相适应的营运资金额。拨付各分支机构营运资金额的总和，不得超过总行资本金总额的百分之六十。

第二十条 设立商业银行分支机构，申请人应当向国务院银行业监督管理机构提交下列文件、资料：

- （一）申请书，申请书应当载明拟设立的分支机构的名称、营运资金额、业务范围、总行及分支机构所在地等；
- （二）申请人最近二年的财务会计报告；
- （三）拟任职的高级管理人员的资格证明；
- （四）经营方针和计划；
- （五）营业场所、安全防范措施和与业务有关的其他设施的资料；
- （六）国务院银行业监督管理机构规定的其他文件、资料。

第二十一条 经批准设立的商业银行分支机构，由国务院银行业监督管理机构颁发经营许可证，并凭该许可证向工商行政管理部门办理登记，领取营业执照。

第二十二条 商业银行对其分支机构实行全行统一核算，统一调度资金，分级管理的财务制度。

商业银行分支机构不具有法人资格，在总行授权范围内依法开展业务，其民事责任由总行承担。

第二十三条 经批准设立的商业银行及其分支机构，由国务院银行业监督管理机构予以公告。

商业银行及其分支机构自取得营业执照之日起无正当理由超过六个月未开业的，或者开业后自行停业连续六个月以上的，由国务院银行业监督管理机构吊销其经营许可证，并予以公告。

第二十四条 商业银行有下列变更事项之一的，应当经国务院银行业监督管理机构批准：

- （一）变更名称；
- （二）变更注册资本；
- （三）变更总行或者分支行所在地；
- （四）调整业务范围；
- （五）变更持有资本总额或者股份总额百分之五以上的股东；
- （六）修改章程；
- （七）国务院银行业监督管理机构规定的其他变更事项。

更换董事、高级管理人员时，应当报经国务院银行业监督管理机构审查其任职资格。

第二十五条 商业银行的分立、合并，适用《中华人民共和国公司法》的规定。商业银行的分立、合并，应当经国务院银行业监督管理机构审查批准。

第二十六条 商业银行应当依照法律、行政法规的规定使用经营许可证。禁止伪造、变造、转让、出租、出借经营许可证。

第二十七条 有下列情形之一的，不得担任商业银行的董事、高级管理人员：

- （一）因犯有贪污、贿赂、侵占财产、挪用财产罪或者破坏社会经济秩序罪，被判处刑罚，或者因犯罪被剥夺政治权利的；
- （二）担任因经营不善破产清算的公司、企业的董事或者厂长、经理，并对该公司、企业的破产负有个人责任的；
- （三）担任因违法被吊销营业执照的公司、企业的法定代表人，并负有个人责任的；
- （四）个人所负数额较大的债务到期未清偿的。

第二十八条 任何单位和个人购买商业银行股份总额百分之五以上的，应当事先经国务院银行业监督管理机构批准。

第三章 对存款人的保护

第二十九条 商业银行办理个人储蓄存款业务，应当遵循存款自愿、取款自由、存款有息、为存款人保密的原则。

对个人储蓄存款，商业银行有权拒绝任何单位或者个人查询、冻结、扣划，但法律另有规定的除外。

第三十条 对单位存款，商业银行有权拒绝任何单位或者个人查询，但法律、行政法规另有规定的除外；有权拒绝任何单位或者个人冻结、扣划，但法律另有规定的除外。

第三十一条 商业银行应当按照中国人民银行规定的存款利率的上下限，确定存款利率，并予以公告。

第三十二条 商业银行应当按照中国人民银行的規定，向中国人民银行交存存款准备金，留足备付金。

第三十三条 商业银行应当保证存款本金和利息的支付，不得拖延、拒绝支付存款本金和利息。

第四章 贷款和其他业务的基本规则

第三十四条 商业银行根据国民经济和社会发展的需要，在国家产业政策指导下开展贷款业务。

第三十五条 商业银行贷款，应当对借款人的借款用途、偿还能力、还款方式等情况进行严格审查。

商业银行贷款，应当实行审贷分离、分级审批的制度。

第三十六条 商业银行贷款，借款人应当提供担保。商业银行应当对保证人的偿还能力，抵押物、质物的权属和价值以及实现抵押权、质权的可行性进行严格审查。

经商业银行审查、评估，确认借款人资信良好，确能偿还贷款的，可以不提供担保。

第三十七条 商业银行贷款，应当与借款人订立书面合同。合同应当约定贷款种类、借款用途、金额、利率、还款期限、还款方式、违约责任和双方认为需要约定的其他事项。

第三十八条 商业银行应当按照中国人民银行规定的贷款利率的上下限，确定贷款利率。

第三十九条 商业银行贷款，应当遵守下列资产负债比例管理的规定：

- （一）资本充足率不得低于百分之八；
- （二）贷款余额与存款余额的比例不得超过百分之七十五；
- （三）流动性资产余额与流动性负债余额的比例不得低于百分之二十五；
- （四）对同一借款人的贷款余额与商业银行资本余额的比例不得超过百分之十；
- （五）国务院银行业监督管理机构对资产负债比例管理的其他规定。

本法施行前设立的商业银行，在本法施行后，其资产负债比例不符合前款规定的，应当在一定的期限内符合前款规定。具体办法由国务院规定。

第四十条 商业银行不得向关系人发放信用贷款；向关系人发放担保贷款的条件不得优于其他借款人同类贷款的条件。

前款所称关系人是指：

- （一）商业银行的董事、监事、管理人员、信贷业务人员及其近亲属；
- （二）前项所列人员投资或者担任高级管理职务的公司、企业和其他经济组织。

第四十一条 任何单位和个人不得强令商业银行发放贷款或者提供担保。商业银行有权拒绝任何单位和个人强令要求其发放贷款或者提供担保。

第四十二条 借款人应当按期归还贷款的本金和利息。

借款人到期不归还担保贷款的，商业银行依法享有要求保证人归还贷款本金和利息或者就该担保物优先受偿的权利。商业银行因行使抵押权、质权而取得的不动产或者股权，应当自取得之日起二年内予以处分。

借款人到期不归还信用贷款的，应当按照合同约定承担责任。

第四十三条 商业银行在中华人民共和国境内不得从事信托投资和证券经营业务，不得向非自用不动产投资或者向非银行金融机构和企业投资，

但国家另有规定的除外。

第四十四条 商业银行办理票据承兑、汇兑、委托收款等结算业务，应当按照规定的期限兑现，收付入账，不得压单、压票或者违反规定退票。有关兑现、收付入账期限的规定应当公布。

第四十五条 商业银行发行金融债券或者到境外借款，应当依照法律、行政法规的规定报经批准。

第四十六条 同业拆借，应当遵守中国人民银行的规定。禁止利用拆入资金发放固定资产贷款或者用于投资。

拆出资金限于交足存款准备金、留足备付金和归还中国人民银行到期贷款之后的闲置资金。拆入资金用于弥补票据结算、联行汇差头寸的不足和解决临时性周转资金的需要。

第四十七条 商业银行不得违反规定提高或者降低利率以及采用其他不正当手段，吸收存款，发放贷款。

第四十八条 企业事业单位可以自主选择一家商业银行的营业场所开立一个办理日常转账结算和现金收付的基本账户，不得开立两个以上基本账户。

任何单位和个人不得将单位的资金以个人名义开立账户存储。

第四十九条 商业银行的营业时间应当方便客户，并予以公告。商业银行应当在公告的营业时间内营业，不得擅自停止营业或者缩短营业时间。

第五十条 商业银行办理业务，提供服务，按照规定收取手续费。收费项目和标准由国务院银行业监督管理机构、中国人民银行根据职责分工，分别会同国务院价格主管部门制定。

第五十一条 商业银行应当按照国家有关规定保存财务会计报表、业务合同以及其他资料。

第五十二条 商业银行的工作人员应当遵守法律、行政法规和其他各项业务管理的规定，不得有下列行为：

- （一）利用职务上的便利，索取、收受贿赂或者违反国家规定收受各种名义的回扣、手续费；
- （二）利用职务上的便利，贪污、挪用、侵占本行或者客户的资金；
- （三）违反规定徇私向亲属、朋友发放贷款或者提供担保；
- （四）在其他经济组织兼职；
- （五）违反法律、行政法规和业务管理规定的其他行为。

第五十三条 商业银行的工作人员不得泄露其在任职期间知悉的国家秘密、商业秘密。

第五章 财务会计

第五十四條 商業銀行应当依照法律和国家统一的会计制度以及国务院银行业监督管理机构的有关规定，建立、健全本行的财务、会计制度。

第五十五條 商業銀行应当按照国家有关规定，真实记录并全面反映其业务活动和财务状况，编制年度财务会计报告，及时向国务院银行业监督管理机构、中国人民银行和国务院财政部门报送。商業銀行不得在法定的会计账册外另立会计账册。

第五十六條 商業銀行应当于每一会计年度终了三个月内，按照国务院银行业监督管理机构的规定，公布其上一一年度的经营业绩和审计报告。

第五十七條 商業銀行应当按照国家有关规定，提取呆账准备金，冲销呆账。

第五十八條 商業銀行的会计年度自公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

第六章 監督管理

第五十九條 商業銀行应当按照有关规定，制定本行的业务规则，建立、健全本行的风险管理和内部控制制度。

第六十條 商業銀行应当建立、健全本行对存款、贷款、结算、呆账等各项情况的稽核、检查制度。

商業銀行对分支机构应当进行经常性的稽核和检查监督。

第六十一條 商業銀行应当按照规定向国务院银行业监督管理机构、中国人民银行报送资产负债表、利润表以及其他财务会计、统计报表和资料。

第六十二條 国务院银行业监督管理机构有权依照本法第三章、第四章、第五章的规定，随时对商業銀行的存款、贷款、结算、呆账等情况进行检查监督。检查监督时，检查监督人员应当出示合法的证件。商業銀行应当按照国务院银行业监督管理机构的要求，提供财务会计资料、业务合同和有关经营管理方面的其他信息。

中国人民银行有权依照《中华人民共和国中国人民银行法》第三十二条、第三十四条的规定对商業銀行进行检查监督。

第六十三條 商業銀行应当依法接受审计机关的审计监督。

第七章 接管和终止

第六十四條 商業銀行已经或者可能发生信用危机，严重影响存款人的利益时，国务院银行业监督管理机构可以对该銀行实行接管。

接管的目的是对被接管的商業銀行采取必要措施，以保护存款人的利益，恢复商業銀行的正常经营能力。被接管的商業銀行的债权债务关系不因接管而变化。

第六十五條 接管由国务院银行业监督管理机构决定，并组织实施。国务院银行业监督管理机构的接管决定应当载明下列内容：

（一）被接管的商業銀行名称；

(二) 接管理由；

(三) 接管组织；

(四) 接管期限。

接管决定由国务院银行业监督管理机构予以公告。

第六十六条 接管自接管决定实施之日起开始。

自接管开始之日起，由接管组织行使商业银行的经营管理权力。

第六十七条 接管期限届满，国务院银行业监督管理机构可以决定延期，但接管期限最长不得超过二年。

第六十八条 有下列情形之一的，接管终止：

(一) 接管决定规定的期限届满或者国务院银行业监督管理机构决定的接管延期届满；

(二) 接管期限届满前，该商业银行已恢复正常经营能力；

(三) 接管期限届满前，该商业银行被合并或者被依法宣告破产。

第六十九条 商业银行因分立、合并或者出现公司章程规定的解散事由需要解散的，应当向国务院银行业监督管理机构提出申请，并附解散的理由和支付存款的本金和利息等债务清偿计划。经国务院银行业监督管理机构批准后解散。

商业银行解散的，应当依法成立清算组，进行清算，按照清偿计划及时偿还存款本金和利息等债务。国务院银行业监督管理机构监督清算过程。

第七十条 商业银行因吊销经营许可证被撤销的，国务院银行业监督管理机构应当依法及时组织成立清算组，进行清算，按照清偿计划及时偿还存款本金和利息等债务。

第七十一条 商业银行不能支付到期债务，经国务院银行业监督管理机构同意，由人民法院依法宣告其破产。商业银行被宣告破产的，由人民法院组织国务院银行业监督管理机构等有关部门和有关人员成立清算组，进行清算。

商业银行破产清算时，在支付清算费用、所欠职工工资和劳动保险费用后，应当优先支付个人储蓄存款的本金和利息。

第七十二条 商业银行因解散、被撤销和被宣告破产而终止。

第八章 法律责任

第七十三条 商业银行有下列情形之一的，对存款人或者其他客户造成财产损害的，应当承担支付迟延履行的利息以及其他民事责任：

(一) 无故拖延、拒绝支付存款本金和利息的；

(二) 违反票据承兑等结算业务规定，不予兑现，不予收付入账，

压单、压票或者违反规定退票的；

（三）非法查询、冻结、扣划个人储蓄存款或者单位存款的；

（四）违反本法规定对存款人或者其他客户造成损害的其他行为。有前款规定情形的，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五万元的，处五万元以上五十万元以下罚款。

第七十四条 商业银行有下列情形之一，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）未经批准分立、合并或者违反规定对变更事项不报批的；

（三）违反规定提高或者降低利率以及采用其他不正当手段，吸收存款，发放贷款的；

（四）出租、出借经营许可证的；

（五）未经批准买卖、代理买卖外汇的；

（六）未经批准买卖政府债券或者发行、买卖金融债券的；

（七）违反国家规定从事信托投资和证券经营业务、向非自用不动产投资或者向非银行金融机构和企业投资的；

（八）向关系人发放信用贷款或者发放担保贷款的条件优于其他借款人同类贷款的条件。

第七十五条 商业银行有下列情形之一，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）拒绝或者阻碍国务院银行业监督管理机构检查监督的；

（二）提供虚假的或者隐瞒重要事实的财务会计报告、报表和统计报表的；

（三）未遵守资本充足率、存贷比例、资产流动性比例、同一借款人贷款比例和国务院银行业监督管理机构有关资产负债比例管理的其他规定的。

第七十六条 商业银行有下列情形之一，由中国人民银行责令改正，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，中国人民银行可以建议国务院银行业监督管理机构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）未经批准办理结汇、售汇的；
- （二）未经批准在银行间债券市场发行、买卖金融债券或者到境外借款的；
- （三）违反规定同业拆借的。

第七十七条 商业银行有下列情形之一，由中国人民银行责令改正，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，中国人民银行可以建议国务院银行业监督管理机构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）拒绝或者阻碍中国人民银行检查监督的；
- （二）提供虚假的或者隐瞒重要事实的财务会计报告、报表和统计报表的；
- （三）未按照中国人民银行规定的比例交存存款准备金的。

第七十八条 商业银行有本法第七十三条至第七十七条规定情形的，对直接负责的董事、高级管理人员和其他直接责任人员，应当给予纪律处分；构成犯罪的，依法追究刑事责任。

第七十九条 有下列情形之一，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五万元的，处五万元以上五十万元以下罚款：

- （一）未经批准在名称中使用“银行”字样的；
- （二）未经批准购买商业银行股份总额百分之五以上的；
- （三）将单位的资金以个人名义开立账户存储的。

第八十条 商业银行不按照规定向国务院银行业监督管理机构报送有关文件、资料的，由国务院银行业监督管理机构责令改正，逾期不改正的，处十万元以上三十万元以下罚款。

商业银行不按照规定向中国人民银行报送有关文件、资料的，由中国人民银行责令改正，逾期不改正的，处十万元以上三十万元以下罚款。

第八十一条 未经国务院银行业监督管理机构批准，擅自设立商业银行，或者非法吸收公众存款、变相吸收公众存款，构成犯罪的，依法追究刑事

责任；并由国务院银行业监督管理机构予以取缔。

伪造、变造、转让商业银行经营许可证，构成犯罪的，依法追究刑事责任。

第八十二条 借款人采取欺诈手段骗取贷款，构成犯罪的，依法追究刑事责任。

第八十三条 有本法第八十一条、第八十二条规定的行为，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。

第八十四条 商业银行工作人员利用职务上的便利，索取、收受贿赂或者违反国家规定收受各种名义的回扣、手续费，构成犯罪的，依法追究刑事责任；尚不构成犯罪的，应当给予纪律处分。

有前款行为，发放贷款或者提供担保造成损失的，应当承担全部或者部分赔偿责任。

第八十五条 商业银行工作人员利用职务上的便利，贪污、挪用、侵占本行或者客户资金，构成犯罪的，依法追究刑事责任；尚不构成犯罪的，应当给予纪律处分。

第八十六条 商业银行工作人员违反本法规定玩忽职守造成损失的，应当给予纪律处分；构成犯罪的，依法追究刑事责任。

违反规定徇私向亲属、朋友发放贷款或者提供担保造成损失的，应当承担全部或者部分赔偿责任。

第八十七条 商业银行工作人员泄露在任职期间知悉的国家秘密、商业秘密的，应当给予纪律处分；构成犯罪的，依法追究刑事责任。

第八十八条 单位或者个人强令商业银行发放贷款或者提供担保的，应当对直接负责的主管人员和其他直接责任人员或者个人给予纪律处分；造成损失的，应当承担全部或者部分赔偿责任。

商业银行的工作人员对单位或者个人强令其发放贷款或者提供担保未予拒绝的，应当给予纪律处分；造成损失的，应当承担相应的赔偿责任。

第八十九条 商业银行违反本法规定的，国务院银行业监督管理机构可以区别不同情形，取消其直接负责的董事、高级管理人员一定期限直至终身的任职资格，禁止直接负责的董事、高级管理人员和其他直接责任人员一定期限直至终身从事银行业工作。

商业银行的行为尚不构成犯罪的，对直接负责的董事、高级管理人员和其他直接责任人员，给予警告，处五万元以上五十万元以下罚款。

第九十条 商业银行及其工作人员对国务院银行业监督管理机构、中国人民银行的处罚决定不服的，可以依照《中华人民共和国行政诉讼法》的规定向人民法院提起诉讼。

第九章 附则

第九十一条 本法施行前，按照国务院的规定经批准设立的商业银行不再办理审批手续。

第九十二条 外资商业银行、中外合资商业银行、外国商业银行分行适用本法规定，法律、行政法规另有规定的，依照其规定。

第九十三条 城市信用合作社、农村信用合作社办理存款、贷款和结算等业务，适用本法有关规定。

第九十四条 邮政企业办理商业银行的有关业务，适用本法有关规定。

第九十五条 本法自 1995 年 7 月 1 日起施行。

中华人民共和国银行业监督管理法

（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）

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 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 国务院银行业监督管理机构负责对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 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 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 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。

第六條 國務院銀行業監督管理機構應當和中國人民銀行、國務院其他金融監督管理機構建立監督管理信息共享機制。

第七條 國務院銀行業監督管理機構可以和其他國家或者地區的銀行業監督管理機構建立監督管理合作機制，實施跨境監督管理。

第二章 監督管理機構

第八條 國務院銀行業監督管理機構根據履行職責的需要設立派出機構。國務院銀行業監督管理機構對派出機構實行統一領導和管理。

國務院銀行業監督管理機構的派出機構在國務院銀行業監督管理機構的授權範圍內，履行監督管理職責。

第九條 銀行業監督管理機構從事監督管理工作的人員，應當具備與其任職相適應的專業知識和業務工作經驗。

第十條 銀行業監督管理機構工作人員，應當忠於職守，依法辦事，公正廉潔，不得利用職務便利牟取不正當的利益，不得在金融機構等企業中兼任职務。

第十一條 銀行業監督管理機構工作人員，應當依法保守國家秘密，並有責任為其監督管理的銀行業金融機構及當事人保守秘密。

國務院銀行業監督管理機構同其他國家或者地區的銀行業監督管理機構交流監督管理信息，應當就信息保密作出安排。

第十二條 國務院銀行業監督管理機構應當公開監督管理程序，建立監督管理責任制度和內部監督制度。

第十三條 銀行業監督管理機構在處置銀行業金融機構風險、查處有關金融違法行為等監督管理活動中，地方政府、各級有關部門應當予以配合和協助。

第十四條 國務院審計、監察等機關，應當依照法律規定對國務院銀行業監督管理機構的活動進行監督。

第三章 監督管理職責

第十五條 國務院銀行業監督管理機構依照法律、行政法規制定並發布對銀行業金融機構及其業務活動監督管理的規章、規則。

第十六條 國務院銀行業監督管理機構依照法律、行政法規規定的條件和程序，審查批准銀行業金融機構的設立、變更、終止以及業務範圍。

第十七條 申請設立銀行業金融機構，或者銀行業金融機構變更持有資本總額或者股份總額達到規定比例以上的股東的，國務院銀行業監督管理機構應當對股東的資金來源、財務狀況、資本補充能力和誠信狀況進行審查。

第十八條 銀行業金融機構業務範圍內的業務品種，應當按照規定經國務院銀行

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 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 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 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 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 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 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 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 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 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 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 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 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 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 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 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 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 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 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；逾期未改正的，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 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 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 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 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 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 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 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 银行业金融机构有下列情形之一，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 银行业金融机构有下列情形之一，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。

第四十七条 银行业金融机构不按照规定提供报表、报告等文件、资料的，由银行业监督管理机构责令改正，逾期不改正的，处十万元以上三十万元以下罚款。

第四十八条 银行业金融机构违反法律、行政法规以及国家有关银行业监督管理规定的，银行业监督管理机构除依照本法第四十四条至第四十七条规定处罚外，还可以区别不同情形，采取下列措施：

- （一）责令银行业金融机构对直接负责的董事、高级管理人员和其他直接责任人员给予纪律处分；
- （二）银行业金融机构的行为尚不构成犯罪的，对直接负责的董事、高级管理人员和其他直接责任人员给予警告，处五万元以上五十万元以下罚款；

(三)取消直接负责的董事、高级管理人员一定期限直至终身的任职资格，禁止直接负责的董事、高级管理人员和其他直接责任人员一定期限直至终身从事银行业工作。

第四十九条 阻碍银行业监督管理机构工作人员依法执行检查、调查职务的，由公安机关依法给予治安管理处罚；构成犯罪的，依法追究刑事责任。

第六章 附 则

第五十条 对在中华人民共和国境内设立的政策性银行、金融资产管理公司的监督管理，法律、行政法规另有规定的，依照其规定。

第五十一条 对在中华人民共和国境内设立的外资银行业金融机构、中外合资银行业金融机构、外国银行业金融机构的分支机构的监督管理，法律、行政法规另有规定的，依照其规定。

第五十二条 本法自 2004 年 2 月 1 日起施行。

中华人民共和国行政许可法

(2003年8月27日第十届全国人民代表大会常务委员会第四次会议通过)

目 录

- 第一章 总则
- 第二章 行政许可的设定
- 第三章 行政许可的实施机关
- 第四章 行政许可的实施程序
 - 第一节 申请与受理
 - 第二节 审查与决定
 - 第三节 期限
 - 第四节 听证
 - 第五节 变更与延续
- 第六章 特别规定
- 第五章 行政许可的费用
- 第六章 监督检查
- 第七章 法律责任
- 第八章 附则

第一章 总则

- 第一条 为了规范行政许可的设定和实施，保护公民、法人和其他组织的合法权益，维护公共利益和社会秩序，保障和监督行政机关有效实施行政管理，根据宪法，制定本法。
- 第二条 本法所称行政许可，是指行政机关根据公民、法人或者其他组织的申请，经依法审查，准予其从事特定活动的行为。
- 第三条 行政许可的设定和实施，适用本法。
有关行政机关对其他机关或者对其直接管理的事业单位的人事、财务、外事等事项的审批，不适用本法。
- 第四条 设定和实施行政许可，应当依照法定的权限、范围、条件和程序。
- 第五条 设定和实施行政许可，应当遵循公开、公平、公正的原则。
有关行政许可的规定应当公布；未经公布的，不得作为实施行政许可的依据。行政许可的实施和结果，除涉及国家秘密、商业秘密或者个人隐私的外，应当公开。
符合法定条件、标准的，申请人有依法取得行政许可的平等权利，行政机关不得歧视。

第六條 實施行政許可，應當遵循便民的原則，提高辦事效率，提供優質服務。

第七條 公民、法人或者其他組織對行政機關實施行政許可，享有陳述權、申辯權；有權依法申請行政複議或者提起行政訴訟；其合法權益因行政機關違法實施行政許可受到損害的，有權依法要求賠償。

第八條 公民、法人或者其他組織依法取得的行政許可受法律保護，行政機關不得擅自改變已經生效的行政許可。

行政許可所依據的法律、法規、規章修改或者廢止，或者准予行政許可所依據的客觀情況發生重大變化的，為了公共利益的需要，行政機關可以依法變更或者撤回已經生效的行政許可。由此給公民、法人或者其他組織造成財產損失的，行政機關應當依法給予補償。

第九條 依法取得的行政許可，除法律、法規規定依照法定條件和程序可以轉讓的外，不得轉讓。

第十條 縣級以上人民政府應當建立健全對行政機關實施行政許可的監督制度，加強對行政機關實施行政許可的監督檢查。

行政機關應當對公民、法人或者其他組織從事行政許可事項的活動實施有效監督。

第二章 行政許可的設定

第十一條 設定行政許可，應當遵循經濟和社會發展規律，有利於發揮公民、法人或者其他組織的積極性、主動性，維護公共利益和社會秩序，促進經濟、社會和生態環境協調發展。

第十二條 下列事項可以設定行政許可：

- （一）直接涉及國家安全、公共安全、經濟宏觀調控、生態環境保護以及直接關係人身健康、生命財產安全等特定活動，需要按照法定條件予以批准的事項；
- （二）有限自然資源開發利用、公共資源配置以及直接關係公共利益的特定行業的市場准入等，需要賦予特定權利的事項；
- （三）提供公眾服務並且直接關係公共利益的職業、行業，需要確定具備特殊信譽、特殊條件或者特殊技能等資格、資質的事項；
- （四）直接關係公共安全、人身健康、生命財產安全的重要設備、設施、產品、物品，需要按照技術標準、技術規範，通過檢驗、檢測、檢疫等方式進行審定的事項；
- （五）企業或者其他組織的設立等，需要確定主體資格的事項；
- （六）法律、行政法規規定可以設定行政許可的其他事項。

第十三條 本法第十二條所列事項，通過下列方式能夠予以規範的，可以不設行政許可：

- (一) 公民、法人或者其他组织能够自主决定的；
- (二) 市场竞争机制能够有效调节的；
- (三) 行业组织或者中介机构能够自律管理的；
- (四) 行政机关采用事后监督等其他行政管理方式能够解决的。

第十四条 本法第十二条所列事项，法律可以设定行政许可。尚未制定法律的，行政法规可以设定行政许可。

必要时，国务院可以采用发布决定的方式设定行政许可。实施后，除临时性行政许可事项外，国务院应当及时提请全国人民代表大会及其常务委员会制定法律，或者自行制定行政法规。

第十五条 本法第十二条所列事项，尚未制定法律、行政法规的，地方性法规可以设定行政许可；尚未制定法律、行政法规和地方性法规的，因行政管理的需要，确需立即实施行政许可的，省、自治区、直辖市人民政府规章可以设定临时性的行政许可。临时性的行政许可实施满一年需要继续实施的，应当提请本级人民代表大会及其常务委员会制定地方性法规。

地方性法规和省、自治区、直辖市人民政府规章，不得设定应当由国家统一确定的公民、法人或者其他组织的资格、资质的行政许可；不得设定企业或者其他组织的设立登记及其前置性行政许可。其设定的行政许可，不得限制其他地区的个人或者企业到本地区从事生产经营和提供服务，不得限制其他地区的商品进入本地区市场。

第十六条 行政法规可以在法律设定的行政许可事项范围内，对实施该行政许可作出具体规定。

地方性法规可以在法律、行政法规设定的行政许可事项范围内，对实施该行政许可作出具体规定。

规章可以在上位法设定的行政许可事项范围内，对实施该行政许可作出具体规定。

法规、规章对实施上位法设定的行政许可作出的具体规定，不得增设行政许可；对行政许可条件作出的具体规定，不得增设违反上位法的其他条件。

第十七条 除本法第十四条、第十五条规定的外，其他规范性文件一律不得设定行政许可。

第十八条 设定行政许可，应当规定行政许可的实施机关、条件、程序、期限。

第十九条 起草法律草案、法规草案和省、自治区、直辖市人民政府规章草案，拟设定行政许可的，起草单位应当采取听证会、论证会等形式听

取意见，并向制定机关说明设定该行政许可的必要性、对经济和社会可能产生的影响以及听取和采纳意见的情况。

第二十条 行政许可的设定机关应当定期对其设定的行政许可进行评价；对已设定的行政许可，认为通过本法第十三条所列方式能够解决的，应当对设定该行政许可的规定及时予以修改或者废止。

行政许可的实施机关可以对已设定的行政许可的实施情况及存在的必要性适时进行评价，并将意见报告该行政许可的设定机关。

公民、法人或者其他组织可以向行政许可的设定机关和实施机关就行政许可的设定和实施提出意见和建议。

第二十一条 省、自治区、直辖市人民政府对行政法规设定的有关经济事务的行政许可，根据本行政区域经济社会发展情况，认为通过本法第十三条所列方式能够解决的，报国务院批准后，可以在本行政区域内停止实施该行政许可。

第三章 行政许可的实施机关

第二十二条 行政许可由具有行政许可权的行政机关在其法定职权范围内实施。

第二十三条 法律、法规授权的具有管理公共事务职能的组织，在法定授权范围内，以自己的名义实施行政许可。被授权的组织适用本法有关行政机关的规定。

第二十四条 行政机关在其法定职权范围内，依照法律、法规、规章的规定，可以委托其他行政机关实施行政许可。委托机关应当将受委托行政机关和受委托实施行政许可的内容予以公告。

委托行政机关对受委托行政机关实施行政许可的行为应当负责监督，并对该行为的后果承担法律责任。

受委托行政机关在委托范围内，以委托行政机关名义实施行政许可；不得再委托其他组织或者个人实施行政许可。

第二十五条 经国务院批准，省、自治区、直辖市人民政府根据精简、统一、效能的原则，可以决定一个行政机关行使有关行政机关的行政许可权。

第二十六条 行政许可需要行政机关内设的多个机构办理的，该行政机关应当确定一个机构统一受理行政许可申请，统一送达行政许可决定。

行政许可依法由地方人民政府两个以上部门分别实施的，本级人民政府可以确定一个部门受理行政许可申请并转告有关部门分别提出意见后统一办理，或者组织有关部门联合办理、集中办理。

第二十七条 行政机关实施行政许可，不得向申请人提出购买指定商品、接受有偿服务等不正当要求。

行政机关工作人员办理行政许可，不得索取或者收受申请人的财

物，不得谋取其他利益。

第二十八条 对直接关系公共安全、人身健康、生命财产安全的设备、设施、产品、物品的检验、检测、检疫，除法律、行政法规规定由行政机关实施的外，应当逐步由符合法定条件的专业技术组织实施。专业技术组织及其有关人员对所实施的检验、检测、检疫结论承担法律责任。

第四章 行政许可的实施程序

第一节 申请与受理

第二十九条 公民、法人或者其他组织从事特定活动，依法需要取得行政许可的，应当向行政机关提出申请。申请书需要采用格式文本的，行政机关应当向申请人提供行政许可申请书格式文本。申请书格式文本中不得包含与申请行政许可事项没有直接关系的内容。

申请人可以委托代理人提出行政许可申请。但是，依法应当由申请人到行政机关办公场所提出行政许可申请的除外。

行政许可申请可以通过信函、电报、电传、传真、电子数据交换和电子邮件等方式提出。

第三十条 行政机关应当将法律、法规、规章规定的有关行政许可的事项、依据、条件、数量、程序、期限以及需要提交的全部材料的目录和申请书示范文本等在办公场所公示。

申请人要求行政机关对公示内容予以说明、解释的，行政机关应当说明、解释，提供准确、可靠的信息。

第三十一条 申请人申请行政许可，应当如实向行政机关提交有关材料和反映真实情况，并对其申请材料实质内容的真实性负责。行政机关不得要求申请人提交与其申请的行政许可事项无关的技术资料和其他材料。

第三十二条 行政机关对申请人提出的行政许可申请，应当根据下列情况分别作出处理：

- （一）申请事项依法不需要取得行政许可的，应当即时告知申请人不受理；
- （二）申请事项依法不属于本行政机关职权范围的，应当即时作出不予受理的决定，并告知申请人向有关行政机关申请；
- （三）申请材料存在可以当场更正的错误的，应当允许申请人当场更正；
- （四）申请材料不齐全或者不符合法定形式的，应当当场或者在五日内一次告知申请人需要补正的全部内容，逾期不告知的，

自收到申请材料之日起即为受理；

(五) 申请事项属于本行政机关职权范围，申请材料齐全、符合法定形式，或者申请人按照本行政机关的要求提交全部补正申请材料的，应当受理行政许可申请。

行政机关受理或者不予受理行政许可申请，应当出具加盖本行政机关专用印章和注明日期的书面凭证。

第三十三条 行政机关应当建立和完善有关制度，推行电子政务，在行政机关的网站上公布行政许可事项，方便申请人采取数据电文等方式提出行政许可申请；应当与其他行政机关共享有关行政许可信息，提高办事效率。

第二节 审查与决定

第三十四条 行政机关应当对申请人提交的申请材料进行审查。

申请人提交的申请材料齐全、符合法定形式，行政机关能够当场作出决定的，应当当场作出书面的行政许可决定。

根据法定条件和程序，需要对申请材料的实质内容进行核实的，行政机关应当指派两名以上工作人员进行核查。

第三十五条 依法应当先经下级行政机关审查后报上级行政机关决定的行政许可，下级行政机关应当在法定期限内将初步审查意见和全部申请材料直接报送上级行政机关。上级行政机关不得要求申请人重复提供申请材料。

第三十六条 行政机关对行政许可申请进行审查时，发现行政许可事项直接关系他人重大利益的，应当告知该利害关系人。申请人、利害关系人有权进行陈述和申辩。行政机关应当听取申请人、利害关系人的意见。

第三十七条 行政机关对行政许可申请进行审查后，除当场作出行政许可决定的外，应当在法定期限内按照规定程序作出行政许可决定。

第三十八条 申请人的申请符合法定条件、标准的，行政机关应当依法作出准予行政许可的书面决定。

行政机关依法作出不予行政许可的书面决定的，应当说明理由，并告知申请人享有依法申请行政复议或者提起行政诉讼的权利。

第三十九条 行政机关作出准予行政许可的决定，需要颁发行政许可证件的，应当向申请人颁发加盖本行政机关印章的下列行政许可证件：

- (一) 许可证、执照或者其他许可证书；
- (二) 资格证、资质证或者其他合格证书；
- (三) 行政机关的批准文件或者证明文件；
- (四) 法律、法规规定的其他行政许可证件。

行政机关实施检验、检测、检疫的，可以在检验、检测、检疫合格的设备、设施、产品、物品上加贴标签或者加盖检验、检测、检疫印章。

第四十条 行政机关作出的准予行政许可决定，应当予以公开，公众有权查阅。

第四十一条 法律、行政法规设定的行政许可，其适用范围没有地域限制的，申请人取得的行政许可在全国范围内有效。

第三节 期限

第四十二条 除可以当场作出行政许可决定的外，行政机关应当自受理行政许可申请之日起二十日内作出行政许可决定。二十日内不能作出决定的，经本行政机关负责人批准，可以延长十日，并应当将延长期限的理由告知申请人。但是，法律、法规另有规定的，依照其规定。依照本法第二十六条的规定，行政许可采取统一办理或者联合办理、集中办理的，办理的时间不得超过四十五日；四十五日内不能办结的，经本级人民政府负责人批准，可以延长十五日，并应当将延长期限的理由告知申请人。

第四十三条 依法应当先经下级行政机关审查后报上级行政机关决定的行政许可，下级行政机关应当自其受理行政许可申请之日起二十日内审查完毕。但是，法律、法规另有规定的，依照其规定。

第四十四条 行政机关作出准予行政许可??发、送达行政许可证件，或者加贴标签、加盖检验、检测、检疫印章。

第四十五条 行政机关作出行政许可决定，依法需要听证、招标、拍卖、检验、检测、检疫、鉴定和专家评审的，所需时间不计算在本节规定的期限内。行政机关应当将所需时间书面告知申请人。

第四节 听证

第四十六条 法律、法规、规章规定实施行政许可应当听证的事项，或者行政机关认为需要听证的其他涉及公共利益的重大行政许可事项，行政机关应当向社会公告，并举行听证。

第四十七条 行政许可直接涉及申请人与他人之间重大利益关系的，行政机关在作出行政许可决定前，应当告知申请人、利害关系人享有要求听证的权利；申请人、利害关系人在被告知听证权利之日起五日内提出听证申请的，行政机关应当在二十日内组织听证。
申请人、利害关系人不承担行政机关组织听证的费用。

第四十八条 听证按照下列程序进行：

（一）行政机关应当于举行听证的七日前将举行听证的时间、地点通知申请人、利害关系人，必要时予以公告；

- (二) 听证应当公开举行；
- (三) 行政机关应当指定审查该行政许可申请的工作人员以外的人员为听证主持人，申请人、利害关系人认为主持人与该行政许可事项有直接利害关系的，有权申请回避；
- (四) 举行听证时，审查该行政许可申请的工作人员应当提供审查意见的证据、理由，申请人、利害关系人可以提出证据，并进行申辩和质证；
- (五) 听证应当制作笔录，听证笔录应当交听证参加人确认无误后签字或者盖章。

行政机关应当根据听证笔录，作出行政许可决定。

第五节 变更与延续

第四十九条 被许可人要求变更行政许可事项的，应当向作出行政许可决定的行政机关提出申请；符合法定条件、标准的，行政机关应当依法办理变更手续。

第五十条 被许可人需要延续依法取得的行政许可的有效期的，应当在该行政许可有效期届满三十日前向作出行政许可决定的行政机关提出申请。但是，法律、法规、规章另有规定的，依照其规定。
行政机关应当根据被许可人的申请，在该行政许可有效期届满前作出是否准予延续的决定；逾期未作决定的，视为准予延续。

第六节 特别规定

第五十一条 实施行政许可的程序，本节有规定的，适用本节规定；本节没有规定的，适用本章其他有关规定。

第五十二条 国务院实施行政许可的程序，适用有关法律、行政法规的规定。

第五十三条 实施本法第十二条第二项所列事项的行政许可的，行政机关应当通过招标、拍卖等公平竞争的方式作出决定。但是，法律、行政法规另有规定的，依照其规定。

行政机关通过招标、拍卖等方式作出行政许可决定的具体程序，依照有关法律、行政法规的规定。

行政机关按照招标、拍卖程序确定中标人、买受人后，应当作出准予行政许可的决定，并依法向中标人、买受人颁发行政许可证件。
行政机关违反本条规定，不采用招标、拍卖方式，或者违反招标、拍卖程序，损害申请人合法权益的，申请人可以依法申请行政复议或者提起行政诉讼。

第五十四条 实施本法第十二条第三项所列事项的行政许可，赋予公民特定资格，依法应当举行国家考试的，行政机关根据考试成绩和其他法定

条件作出行政许可决定；赋予法人或者其他组织特定的资格、资质的，行政机关根据申请人的专业人员构成、技术条件、经营业绩和管理水平等的考核结果作出行政许可决定。但是，法律、行政法规另有规定的，依照其规定。

公民特定资格的考试依法由行政机关或者行业组织实施，公开举行。行政机关或者行业组织应当事先公布资格考试的报名条件、报考办法、考试科目以及考试大纲。但是，不得组织强制性的资格考试的考前培训，不得指定教材或者其他助考材料。

第五十五条 实施本法第十二条第四项所列事项的行政许可的，应当按照技术标准、技术规范依法进行检验、检测、检疫，行政机关根据检验、检测、检疫的结果作出行政许可决定。

行政机关实施检验、检测、检疫，应当自受理申请之日起五日内指派两名以上工作人员按照技术标准、技术规范进行检验、检测、检疫。不需要对检验、检测、检疫结果作进一步技术分析即可认定设备、设施、产品、物品是否符合技术标准、技术规范的，行政机关应当当场作出行政许可决定。

行政机关根据检验、检测、检疫结果，作出不予行政许可决定的，应当书面说明不予行政许可所依据的技术标准、技术规范。

第五十六条 实施本法第十二条第五项所列事项的行政许可，申请人提交的申请材料齐全、符合法定形式的，行政机关应当当场予以登记。需要对申请材料的实质内容进行核实的，行政机关依照本法第三十四条第三款的规定办理。

第五十七条 有数量限制的行政许可，两个或者两个以上申请人的申请均符合法定条件、标准的，行政机关应当根据受理行政许可申请的先后顺序作出准予行政许可的决定。但是，法律、行政法规另有规定的，依照其规定。

第五章 行政许可的费用

第五十八条 行政机关实施行政许可和对行政许可事项进行监督检查，不得收取任何费用。但是，法律、行政法规另有规定的，依照其规定。

行政机关提供行政许可申请书格式文本，不得收费。

行政机关实施行政许可所需经费应当列入本行政机关的预算，由本级财政予以保障，按照批准的预算予以核拨。

第五十九条 行政机关实施行政许可，依照法律、行政法规收取费用的，应当按照公布的法定项目和标准收费；所收取的费用必须全部上缴国库，任何机关或者个人不得以任何形式截留、挪用、私分或者变相私分。

财政部门不得以任何形式向行政机关返还或者变相返还实施行政许可所收取的费用。

第六章 监督检查

第六十条 上级行政机关应当加强对下级行政机关实施行政许可的监督检查，及时纠正行政许可实施中的违法行为。

第六十一条 行政机关应当建立健全监督制度，通过核查反映被许可人从事行政许可事项活动情况的有关材料，履行监督责任。

行政机关依法对被许可人从事行政许可事项的活动进行监督检查时，应当将监督检查的情况和处理结果予以记录，由监督检查人员签字后归档。公众有权查阅行政机关监督检查记录。

行政机关应当创造条件，实现与被许可人、其他有关行政机关的计算机档案系统互联，核查被许可人从事行政许可事项活动情况。

第六十二条 行政机关可以对被许可人生产经营的产品依法进行抽样检查、检验、检测，对其生产经营场所依法进行实地检查。检查时，行政机关可以依法查阅或者要求被许可人报送有关材料；被许可人应当如实提供有关情况和材料。

行政机关根据法律、行政法规的规定，对直接关系公共安全、人身健康、生命财产安全的重要设备、设施进行定期检验。对检验合格的，行政机关应当发给相应的证明文件。

第六十三条 行政机关实施监督检查，不得妨碍被许可人正常的生产经营活动，不得索取或者收受被许可人的财物，不得谋取其他利益。

第六十四条 被许可人在作出行政许可决定的行政机关管辖区域外违法从事行政许可事项活动的，违法行为发生地的行政机关应当依法将被许可人的违法事实、处理结果抄告作出行政许可决定的行政机关。

第六十五条 个人和组织发现违法从事行政许可事项的活动，有权向行政机关举报，行政机关应当及时核实、处理。

第六十六条 被许可人未依法履行开发利用自然资源义务或者未依法履行利用公共资源义务的，行政机关应当责令限期改正；被许可人在规定期限内不改正的，行政机关应当依照有关法律、行政法规的规定予以处理。

第六十七条 取得直接关系公共利益的特定行业的市场准入行政许可的被许可人，应当按照国家规定的服务标准、资费、全、方便、稳定和价格合理的服务，并履行普遍服务的义务；未经作出行政许可决定的行政机关批准，不得擅自停业、歇业。

被许可人不履行前款规定的义务的，行政机关应当责令限期改正，

或者依法采取有效措施督促其履行义务。

第六十八条 对直接关系公共安全、人身健康、生命财产安全的重要设备、设施，行政机关应当督促设计、建造、安装和使用单位建立相应的自检制度。

行政机关在监督检查时，发现直接关系公共安全、人身健康、生命财产安全的重要设备、设施存在安全隐患的，应当责令停止建造、安装和使用，并责令设计、建造、安装和使用单位立即改正。

第六十九条 有下列情形之一的，作出行政许可决定的行政机关或者其上级行政机关，根据利害关系人的请求或者依据职权，可以撤销行政许可：

- （一）行政机关工作人员滥用职权、玩忽职守作出准予行政许可决定的；
- （二）超越法定职权作出准予行政许可决定的；
- （三）违反法定程序作出准予行政许可决定的；
- （四）对不具备申请资格或者不符合法定条件的申请人准予行政许可的；
- （五）依法可以撤销行政许可的其他情形。

被许可人以欺骗、贿赂等不正当手段取得行政许可的，应当予以撤销。

依照前两款的规定撤销行政许可，可能对公共利益造成重大损害的，不予撤销。

依照本条第一款的规定撤销行政许可，被许可人的合法权益受到损害的，行政机关应当依法给予赔偿。依照本条第二款的规定撤销行政许可的，被许可人基于行政许可取得的利益不受保护。

第七十条 有下列情形之一的，行政机关应当依法办理有关行政许可的注销手续：

- （一）行政许可有效期届满未延续的；
- （二）赋予公民特定资格的行政许可，该公民死亡或者丧失行为能力的；
- （三）法人或者其他组织依法终止的；
- （四）行政许可依法被撤销、撤回，或者行政许可证件依法被吊销的；
- （五）因不可抗力导致行政许可事项无法实施的；
- （六）法律、法规规定的应当注销行政许可的其他情形。

第七章 法律责任

第七十一条 违反本法第十七条规定设定的行政许可，有关机关应当责令设定该

行政许可的机关改正，或者依法予以撤销。

第七十二条 行政机关及其工作人员违反本法的规定，有下列情形之一的，由其上级行政机关或者监察机关责令改正；情节严重的，对直接负责的主管人员和其他直接责任人员依法给予行政处分：

- （一）对符合法定条件的行政许可申请不予受理的；
- （二）不在办公场所公示依法应当公示的材料的；
- （三）在受理、审查、决定行政许可过程中，未向申请人、利害关系人履行法定告知义务的；
- （四）申请人提交的申请材料不齐全、不符合法定形式，不一次告知申请人必须补正的全部内容的；
- （五）未依法说明不受理行政许可申请或者不予行政许可的理由的；
- （六）依法应当举行听证而不举行听证的。

第七十三条 行政机关工作人员办理行政许可、实施监督检查，索取或者收受他人财物或者谋取其他利益，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。

第七十四条 行政机关实施行政许可，有下列情形之一的，由其上级行政机关或者监察机关责令改正，对直接负责的主管人员和其他直接责任人员依法给予行政处分；构成犯罪的，依法追究刑事责任：

- （一）对不符合法定条件的申请人准予行政许可或者超越法定职权作出准予行政许可决定的；
- （二）对符合法定条件的申请人不予行政许可或者不在法定期限内作出准予行政许可决定的；
- （三）依法应当根据招标、拍卖结果或者考试成绩择优作出准予行政许可决定，未经招标、拍卖或者考试，或者不根据招标、拍卖结果或者考试成绩择优作出准予行政许可决定的。

第七十五条 行政机关实施行政许可，擅自收费或者不按照法定项目和标准收费的，由其上级行政机关或者监察机关责令退还非法收取的费用；对直接负责的主管人员和其他直接责任人员依法给予行政处分。

截留、挪用、私分或者变相私分实施行政许可依法收取的费用的，予以追缴；对直接负责的主管人员和其他直接责任人员依法给予行政处分；构成犯罪的，依法追究刑事责任。

第七十六条 行政机关违法实施行政许可，给当事人的合法权益造成损害的，应当依照国家赔偿法的规定给予赔偿。

第七十七条 行政机关不依法履行监督职责或者监督不力，造成严重后果的，由其上级行政机关或者监察机关责令改正，对直接负责的主管人员和

其他直接责任人员依法给予行政处分；构成犯罪的，依法追究刑事责任。

第七十八条 行政许可申请人隐瞒有关情况或者提供虚假材料申请行政许可的，行政机关不予受理或者不予行政许可，并给予警告；行政许可申请属于直接关系公共安全、人身健康、生命财产安全事项的，申请人在一年内不得再次申请该行政许可。

第七十九条 被许可人以欺骗、贿赂等不正当手段取得行政许可的，行政机关应当依法给予行政处罚；取得的行政许可属于直接关系公共安全、人身健康、生命财产安全事项的，申请人在三年内不得再次申请该行政许可；构成犯罪的，依法追究刑事责任。

第八十条 被许可人有下列行为之一的，行政机关应当依法给予行政处罚；构成犯罪的，依法追究刑事责任：

- （一）涂改、倒卖、出租、出借行政许可证件，或者以其他形式非法转让行政许可的；
- （二）超越行政许可范围进行活动的；
- （三）向负责监督检查的行政机关隐瞒有关情况、提供虚假材料或者拒绝提供反映其活动情况的真实材料的；
- （四）法律、法规、规章规定的其他违法行为。

第八十一条 公民、法人或者其他组织未经行政许可，擅自从事依法应当取得行政许可的活动的，行政机关应当依法采取措施予以制止，并依法给予行政处罚；构成犯罪的，依法追究刑事责任。

第八章 附则

第八十二条 本法规定的行政机关实施行政许可的期限以工作日计算，不含法定节假日。

第八十三条 本法自2004年7月1日起施行。

本法施行前有关行政许可的规定，制定机关应当依照本法规定予以清理；不符合本法规定的，自本法施行之日起停止执行。（完）

中华人民共和国外资银行管理条例

第一章 总 则

第一条 为了适应对外开放和经济发展的需要,加强和完善对外资银行的监督管理,促进银行业的稳健运行,制定本条例。

第二条 本条例所称外资银行,是指依照中华人民共和国有关法律、法规,经批准在中华人民共和国境内设立的下列机构:

- (一) 1 家外国银行单独出资或者 1 家外国银行与其他外国金融机构共同出资设立的外商独资银行;
- (二) 外国金融机构与中国的公司、企业共同出资设立的中外合资银行;
- (三) 外国银行分行;
- (四) 外国银行代表处。

前款第(一)项至第(三)项所列机构,以下统称外资银行营业性机构。

第三条 本条例所称外国金融机构,是指在中华人民共和国境外注册并经所在国家或者地区金融监管当局批准或者许可的金融机构。

本条例所称外国银行,是指在中华人民共和国境外注册并经所在国家或者地区金融监管当局批准或者许可的商业银行。

第四条 外资银行必须遵守中华人民共和国法律、法规,不得损害中华人民共和国的国家利益、社会公共利益。

外资银行的正当活动和合法权益受中华人民共和国法律保护。

第五条 国务院银行业监督管理机构及其派出机构(以下统称银行业监督管理机构)负责对外资银行及其活动实施监督管理。法律、行政法规规定其他监督管理部门或者机构对外资银行及其活动实施监督管理的,依照其规定。

第六条 国务院银行业监督管理机构根据国家区域经济发展战略及相关政策制定有关鼓励和引导的措施,报国务院批准后实施。

第二章 设立与登记

第七条 设立外资银行及其分支机构,应当经银行业监督管理机构审查批准。

第八条 外商独资银行、中外合资银行的注册资本最低限额为 10 亿元人民币或者等值的自由兑换货币。注册资本应当是实缴资本。

外商独资银行、中外合资银行在中华人民共和国境内设立的分行,应当由其总行无偿拨给不少于 1 亿元人民币或者等值的自由兑换货币的营运资金。外商独资银行、中外合资银行拨给各分支机构营运资金的总和,不得超过总行资本金总额的 60%。

外国银行分行应当由其总行无偿拨给不少于 2 亿元人民币或者等值的

自由兑换货币的营运资金。

国务院银行业监督管理机构根据外资银行营业性机构的业务范围和审慎监管的需要，可以提高注册资本或者营运资金的最低限额，并规定其中的人民币份额。

第九条 拟设外商独资银行、中外合资银行的股东或者拟设分行、代表处的外国银行应当具备下列条件：

- （一）具有持续盈利能力，信誉良好，无重大违法违规记录；
- （二）拟设外商独资银行的股东、中外合资银行的外方股东或者拟设分行、代表处的外国银行具有从事国际金融活动的经验；
- （三）具有有效的反洗钱制度；
- （四）拟设外商独资银行的股东、中外合资银行的外方股东或者拟设分行、代表处的外国银行受到所在国家或者地区金融监管当局的有效监管，并且其申请经所在国家或者地区金融监管当局同意；
- （五）国务院银行业监督管理机构规定的其他审慎性条件。

拟设外商独资银行的股东、中外合资银行的外方股东或者拟设分行、代表处的外国银行所在国家或者地区应当具有完善的金融监督管理制度，并且其金融监管当局已经与国务院银行业监督管理机构建立良好的监督管理合作机制。

第十条 拟设外商独资银行的股东应当为金融机构，除应当具备本条例第九条规定的条件外，其中唯一或者控股股东还应当具备下列条件：

- （一）为商业银行；
- （二）在中华人民共和国境内已经设立代表处 2 年以上；
- （三）提出设立申请前 1 年年末总资产不少于 100 亿美元；
- （四）资本充足率符合所在国家或者地区金融监管当局以及国务院银行业监督管理机构的规定。

第十一条 拟设中外合资银行的股东除应当具备本条例第九条规定的条件外，其中外方股东及中方唯一或者主要股东应当为金融机构，且外方唯一或者主要股东还应当具备下列条件：

- （一）为商业银行；
- （二）在中华人民共和国境内已经设立代表处；
- （三）提出设立申请前 1 年年末总资产不少于 100 亿美元；
- （四）资本充足率符合所在国家或者地区金融监管当局以及国务院银行业监督管理机构的规定。

第十二条 拟设分行的外国银行除应当具备本条例第九条规定的条件外，还应当具备下列条件：

- (一) 提出设立申请前 1 年年末总资产不少于 200 亿美元；
- (二) 资本充足率符合所在国家或者地区金融监管当局以及国务院银行业监督管理机构的规定；
- (三) 初次设立分行的，在中华人民共和国境内已经设立代表处 2 年以上。

第十三条 外国银行在中华人民共和国境内设立营业性机构的，除已设立的代表处外，不得增设代表处，但符合国家区域经济发展战略及相关政策的地区除外。

代表处经批准改制为营业性机构的，应当依法办理原代表处的注销登记手续。

第十四条 设立外资银行营业性机构，应当先申请筹建，并将下列申请材料报送拟设机构所在地的银行业监督管理机构：

- (一) 申请书，内容包括拟设机构的名称、所在地、注册资本或者营运资金、申请经营的业务种类等；
- (二) 可行性研究报告；
- (三) 拟设外商独资银行、中外合资银行的章程草案；
- (四) 拟设外商独资银行、中外合资银行各方股东签署的经营合同；
- (五) 拟设外商独资银行、中外合资银行的股东或者拟设分行的外国银行的章程；
- (六) 拟设外商独资银行、中外合资银行的股东或者拟设分行的外国银行及其所在集团的组织结构图、主要股东名单、海外分支机构和关联企业名单；
- (七) 拟设外商独资银行、中外合资银行的股东或者拟设分行的外国银行最近 3 年的年报；
- (八) 拟设外商独资银行、中外合资银行的股东或者拟设分行的外国银行的反洗钱制度；
- (九) 拟设外商独资银行的股东、中外合资银行的外方股东或者拟设分行的外国银行所在国家或者地区金融监管当局核发的营业执照或者经营金融业务许可文件的复印件及对其申请的意见书；
- (十) 国务院银行业监督管理机构规定的其他资料。

拟设机构所在地的银行业监督管理机构应当将申请材料连同审核意见，及时报送国务院银行业监督管理机构。

第十五条 国务院银行业监督管理机构应当自收到设立外资银行营业性机构完整的申请材料之日起 6 个月内作出批准或者不批准筹建的决定，并书面通知申请人。决定不批准的，应当说明理由。

特殊情况下，国务院银行业监督管理机构不能在前款规定期限内完成审查并作出批准或者不批准筹建决定的，可以适当延长审查期限，并书面通知申请人，但延长期限不得超过 3 个月。

申请人凭批准筹建文件到拟设机构所在地的银行业监督管理机构领取开业申请表。

第十六条 申请人应当自获准筹建之日起 6 个月内完成筹建工作。在规定期限内未完成筹建工作的，应当说明理由，经拟设机构所在地的银行业监督管理机构批准，可以延长 3 个月。在延长期内仍未完成筹建工作的，国务院银行业监督管理机构作出的批准筹建决定自动失效。

第十七条 经验收合格完成筹建工作的，申请人应当将填写好的开业申请表连同下列资料报送拟设机构所在地的银行业监督管理机构：

- （一）拟设机构的主要负责人名单及简历；
- （二）对拟任该机构主要负责人的授权书；
- （三）法定验资机构出具的验资证明；
- （四）安全防范措施和与业务有关的其他设施的资料；
- （五）设立分行的外国银行对该分行承担税务、债务的责任保证书；
- （六）国务院银行业监督管理机构规定的其他资料。

拟设机构所在地的银行业监督管理机构应当将申请资料连同审核意见，及时报送国务院银行业监督管理机构。

第十八条 国务院银行业监督管理机构应当自收到完整的开业申请资料之日起 2 个月内，作出批准或者不批准开业的决定，并书面通知申请人。决定批准的，应当颁发金融许可证；决定不批准的，应当说明理由。

第十九条 经批准设立的外资银行营业性机构，应当凭金融许可证向工商行政管理机关办理登记，领取营业执照。

第二十条 设立外国银行代表处，应当将下列申请资料报送拟设代表处所在地的银行业监督管理机构：

- （一）申请书，内容包括拟设代表处的名称、所在地等；
- （二）可行性研究报告；
- （三）申请人的章程；
- （四）申请人及其所在集团的组织结构图、主要股东名单、海外分支机构和关联企业名单；
- （五）申请人最近 3 年的年报；
- （六）申请人的反洗钱制度；
- （七）拟任该代表处首席代表的身份证明和学历证明的复印件、简历以及拟任人有无不良记录的陈述书；

- (八) 对拟任该代表处首席代表的授权书；
- (九) 申请人所在国家或者地区金融监管当局核发的营业执照或者经营金融业务许可文件的复印件及对其申请的意见书；
- (十) 国务院银行业监督管理机构规定的其他资料。

拟设代表处所在地的银行业监督管理机构应当将申请资料连同审核意见，及时报送国务院银行业监督管理机构。

第二十一条 国务院银行业监督管理机构应当自收到设立外国银行代表处完整的申请资料之日起 6 个月内作出批准或者不批准设立的决定，并书面通知申请人。决定不批准的，应当说明理由。

第二十二条 经批准设立的外国银行代表处，应当凭批准文件向工商行政管理机关办理登记，领取工商登记证。

第二十三条 本条例第十四条、第十七条、第二十条所列资料，除年报外，凡用外文书写的，应当附有中文译本。

第二十四条 按照合法性、审慎性和持续经营原则，经国务院银行业监督管理机构批准，外国银行可以将其在中华人民共和国境内设立的分行改制为由其单独出资的外商独资银行。申请人应当按照国务院银行业监督管理机构规定的审批条件、程序、申请资料提出设立外商独资银行的申请。

第二十五条 外国银行分行改制为由其总行单独出资的外商独资银行的，经国务院银行业监督管理机构批准，该外国银行可以在规定的期限内保留 1 家从事外汇批发业务的分行。申请人应当按照国务院银行业监督管理机构规定的审批条件、程序、申请资料提出申请。

前款所称外汇批发业务，是指对除个人以外客户的外汇业务。

第二十六条 外资银行董事、高级管理人员、首席代表的任职资格应当符合国务院银行业监督管理机构规定的条件，并经国务院银行业监督管理机构核准。

第二十七条 外资银行有下列情形之一的，应当经国务院银行业监督管理机构批准，并按照规定提交申请资料，依法向工商行政管理机关办理有关登记：

- (一) 变更注册资本或者营运资金；
- (二) 变更机构名称、营业场所或者办公场所；
- (三) 调整业务范围；
- (四) 变更股东或者调整股东持股比例；
- (五) 修改章程；
- (六) 国务院银行业监督管理机构规定的其他情形。

外资银行更换董事、高级管理人员、首席代表，应当报经国务院银行业监督管理机构核准其任职资格。

第二十八条 外商独资银行、中外合资银行变更股东的，变更后的股东应当符合本条例第九条、第十条或者第十一条关于股东的条件。

特殊情况下，经国务院银行业监督管理机构同意，变更后的股东可以不适用本条例第十条第（二）项或者第十一条第（二）项的规定。

第三章 业务范围

第二十九条 外商独资银行、中外合资银行按照国务院银行业监督管理机构批准的业务范围，可以经营下列部分或者全部外汇业务和人民币业务：

- （一）吸收公众存款；
- （二）发放短期、中期和长期贷款；
- （三）办理票据承兑与贴现；
- （四）买卖政府债券、金融债券，买卖股票以外的其他外币有价证券；
- （五）提供信用证服务及担保；
- （六）办理国内外结算；
- （七）买卖、代理买卖外汇；
- （八）代理保险；
- （九）从事同业拆借；
- （十）从事银行卡业务；
- （十一）提供保管箱服务；
- （十二）提供资信调查和咨询服务；
- （十三）经国务院银行业监督管理机构批准的其他业务。

外商独资银行、中外合资银行经中国人民银行批准，可以经营结汇、售汇业务。

第三十条 外商独资银行、中外合资银行的分支机构在总行授权范围内开展业务，其民事责任由总行承担。

第三十一条 外国银行分行按照国务院银行业监督管理机构批准的业务范围，可以经营下列部分或者全部外汇业务以及对除中国境内公民以外客户的人民币业务：

- （一）吸收公众存款；
- （二）发放短期、中期和长期贷款；
- （三）办理票据承兑与贴现；
- （四）买卖政府债券、金融债券，买卖股票以外的其他外币有价证券；

- (五) 提供信用证服务及担保；
- (六) 办理国内外结算；
- (七) 买卖、代理买卖外汇；
- (八) 代理保险；
- (九) 从事同业拆借；
- (十) 提供保管箱服务；
- (十一) 提供资信调查和咨询服务；
- (十二) 经国务院银行业监督管理机构批准的其他业务。

外国银行分行可以吸收中国境内公民每笔不少于 100 万元人民币的定期存款。

外国银行分行经中国人民银行批准，可以经营结汇、售汇业务。

第三十二条 外国银行分行及其分支机构的民事责任由其总行承担。

第三十三条 外国银行代表处可以从事与其代表的外国银行业务相关的联络、市场调查、咨询等非经营性活动。

外国银行代表处的行为所产生的民事责任，由其所代表的外国银行承担。

第三十四条 外资银行营业性机构经营本条例第二十九条或者第三十一条规定业务范围内的人民币业务的，应当具备下列条件，并经国务院银行业监督管理机构批准：

- (一) 提出申请前在中华人民共和国境内开业 3 年以上；
- (二) 提出申请前 2 年连续盈利；
- (三) 国务院银行业监督管理机构规定的其他审慎性条件。

外国银行分行改制为由其总行单独出资的外商独资银行的，前款第(一)项、第(二)项规定的期限自外国银行分行设立之日起计算。

第四章 监督管理

第三十五条 外资银行营业性机构应当按照有关规定，制定本行的业务规则，建立、健全风险管理和内部控制制度，并遵照执行。

第三十六条 外资银行营业性机构应当遵守国家统一的会计制度和国务院银行业监督管理机构有关信息披露的规定。

第三十七条 外资银行营业性机构举借外债，应当按照国家有关规定执行。

第三十八条 外资银行营业性机构应当按照有关规定确定存款、贷款利率及各种手续费率。

第三十九条 外资银行营业性机构经营存款业务，应当按照中国人民银行的规定交存存款准备金。

第四十条 外商独资银行、中外合资银行应当遵守《中华人民共和国商业银行

法》关于资产负债比例管理的规定。外国银行分行变更的由其总行单独出资的外商独资银行以及本条例施行前设立的外商独资银行、中外合资银行，其资产负债比例不符合规定的，应当在国务院银行业监督管理机构规定的期限内达到规定要求。

国务院银行业监督管理机构可以要求风险较高、风险管理能力较弱的外商独资银行、中外合资银行提高资本充足率。

第四十一条 外资银行营业性机构应当按照规定计提呆账准备金。

第四十二条 外商独资银行、中外合资银行应当遵守国务院银行业监督管理机构有关公司治理的规定。

第四十三条 外商独资银行、中外合资银行应当遵守国务院银行业监督管理机构有关关联交易的规定。

第四十四条 外国银行分行营运资金的 30%应当以国务院银行业监督管理机构指定的生息资产形式存在。

第四十五条 外国银行分行营运资金加准备金等项之和中的人民币份额与其人民币风险资产的比例不得低于 8%。

国务院银行业监督管理机构可以要求风险较高、风险管理能力较弱的外国银行分行提高前款规定的比例。

第四十六条 外国银行分行应当确保其资产的流动性。流动性资产余额与流动性负债余额的比例不得低于 25%。

第四十七条 外国银行分行境内本外币资产余额不得低于境内本外币负债余额。

第四十八条 在中华人民共和国境内设立 2 家及 2 家以上分行的外国银行，应当授权其中 1 家分行对其他分行实施统一管理。

国务院银行业监督管理机构对外国银行在中华人民共和国境内设立的分行业实行合并监管。

第四十九条 外资银行营业性机构应当按照国务院银行业监督管理机构的有关规定，向其所在地的银行业监督管理机构报告跨境大额资金流动和资产转移情况。

第五十条 国务院银行业监督管理机构根据外资银行营业性机构的风险状况，可以依法采取责令暂停部分业务、责令撤换高级管理人员等特别监管措施。

第五十一条 外资银行营业性机构应当聘请在中华人民共和国境内依法设立的会计师事务所对其财务会计报告进行审计，并应当向其所在地的银行业监督管理机构报告。解聘会计师事务所的，应当说明理由。

第五十二条 外资银行营业性机构应当按照规定向银行业监督管理机构报送财务会计报告、报表和有关资料。

外国银行代表处应当按照规定向银行业监督管理机构报送资料。

第五十三条 外资银行应当接受银行业监督管理机构依法进行的监督检查，不得拒绝、阻碍。

第五十四条 外商独资银行、中外合资银行应当设置独立的内部控制系统、风险管理系统、财务会计系统、计算机信息管理系统。

第五十五条 外国银行在中华人民共和国境内设立的外商独资银行的董事长、高级管理人员和从事外汇批发业务的外国银行分行的高级管理人员不得相互兼职。

第五十六条 外国银行在中华人民共和国境内设立的外商独资银行与从事外汇批发业务的外国银行分行之间进行的交易必须符合商业原则，交易条件不得优于与非关联方进行交易的条件。外国银行对其在中华人民共和国境内设立的外商独资银行与从事外汇批发业务的外国银行分行之间的资金交易，应当提供全额担保。

第五十七条 外国银行代表处及其工作人员，不得从事任何形式的经营性活动。

第五章 终止与清算

第五十八条 外资银行营业性机构自行终止业务活动的，应当在终止业务活动 30 日前以书面形式向国务院银行业监督管理机构提出申请，经审查批准予以解散或者关闭并进行清算。

第五十九条 外资银行营业性机构无力清偿到期债务的，国务院银行业监督管理机构可以责令其停业，限期清理。在清理期限内，已恢复偿付能力、需要复业的，应当向国务院银行业监督管理机构提出复业申请；超过清理期限，仍未恢复偿付能力的，应当进行清算。

第六十条 外资银行营业性机构因解散、关闭、依法被撤销或者宣告破产而终止的，其清算的具体事宜，依照中华人民共和国有关法律、法规的规定办理。

第六十一条 外资银行营业性机构清算终结，应当在法定期限内向原登记机关办理注销登记。

第六十二条 外国银行代表处自行终止活动的，应当经国务院银行业监督管理机构批准予以关闭，并在法定期限内向原登记机关办理注销登记。

第六章 法律责任

第六十三条 未经国务院银行业监督管理机构审查批准，擅自设立外资银行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，自被取缔之日起 5 年内，国务院银行业监督管理机构不受理该当事人设立外资银行的申请；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 50 万元以上的，并处违法所得 1 倍以上 5 倍以下罚款；没有违法所得或者违法所得不足 50 万元的，处 50 万元以上 200 万元以下罚款。

第六十四条 外资银行营业性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，没收违法所得，违法所得 50 万元以上的，并处违法所得 1 倍以上 5 倍以下罚款；没有违法所得或者违法所得不足 50 万元的，处 50 万元以上 200 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金融许可证；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。

第六十五条 外资银行有下列情形之一的，由国务院银行业监督管理机构责令改正，处 20 万元以上 50 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、吊销其金融许可证、撤销代表处；构成犯罪的，依法追究刑事责任：

- （一）未按照有关规定进行信息披露的；
- （二）拒绝或者阻碍银行业监督管理机构依法进行的监督检查的；
- （三）提供虚假的或者隐瞒重要事实的财务会计报告、报表或者有关资料的；
- （四）隐匿、损毁监督检查所需的文件、证件、账簿、电子数据或者其他资料的；
- （五）未经任职资格核准任命董事、高级管理人员、首席代表的；
- （六）拒绝执行本条例第五十条规定的特别监管措施的。

第六十六条 外资银行营业性机构违反本条例有关规定，未按期报送财务会计报告、报表或者有关资料，或者未按照规定制定有关业务规则、建立健全有关管理制度的，由国务院银行业监督管理机构责令限期改正；逾期不改正的，处 10 万元以上 30 万元以下罚款。

第六十七条 外资银行营业性机构违反本条例第四章有关规定从事经营或者严重违反其他审慎经营规则的，由国务院银行业监督管理机构责令改正，处 20 万元以上 50 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金融许可证。

第六十八条 外资银行营业性机构违反本条例规定，国务院银行业监督管理机构除依照本条例第六十三条至第六十七条规定处罚外，还可以区别不

同情形，采取下列措施：

- （一）责令外资银行营业性机构撤换直接负责的董事、高级管理人员和其他直接责任人员；
- （二）外资银行营业性机构的行为尚不构成犯罪的，对直接负责的董事、高级管理人员和其他直接责任人员给予警告，并处 5 万元以上 50 万元以下罚款；
- （三）取消直接负责的董事、高级管理人员一定期限直至终身在中华人民共和国境内的任职资格，禁止直接负责的董事、高级管理人员和其他直接责任人员一定期限直至终身在中华人民共和国境内从事银行业工作。

第六十九条 外国银行代表处违反本条例规定，从事经营性活动的，由国务院银行业监督管理机构责令改正，给予警告，没收违法所得，违法所得 50 万元以上的，并处违法所得 1 倍以上 5 倍以下罚款；没有违法所得或者违法所得不足 50 万元的，处 50 万元以上 200 万元以下罚款；情节严重的，由国务院银行业监督管理机构予以撤销；构成犯罪的，依法追究刑事责任。

第七十条 外国银行代表处有下列情形之一的，由国务院银行业监督管理机构责令改正，给予警告，并处 10 万元以上 30 万元以下罚款；情节严重的，取消首席代表一定期限在中华人民共和国境内的任职资格或者要求其代表的外国银行撤换首席代表；情节特别严重的，由国务院银行业监督管理机构予以撤销：

- （一）未经批准变更办公场所的；
- （二）未按照规定向国务院银行业监督管理机构报送资料的；
- （三）违反本条例或者国务院银行业监督管理机构的其他规定的。

第七十一条 外资银行违反中华人民共和国其他法律、法规的，由有关主管机关依法处理。

第七章 附 则

第七十二条 香港特别行政区、澳门特别行政区和台湾地区的金融机构在内地设立的银行机构，比照适用本条例。国务院另有规定的，依照其规定。

第七十三条 本条例自 2006 年 12 月 11 日起施行。2001 年 12 月 20 日国务院公布的《中华人民共和国外资金融机构管理条例》同时废止。

中国人民银行 中国银行业监督管理委员会

关于进一步做好支持节能减排和淘汰落后产能金融服务工作的意见

银发〔2010〕170号

中国人民银行上海总部，各分行、营业管理部、省会（首府）城市中心支行、副省级城市中心支行；各省、自治区、直辖市银监局；国家开发银行、各政策性银行、国有商业银行、股份制商业银行；中国邮政储蓄银行：

为了全面落实 2010 年 5 月 5 日国务院节能减排工作电视电话会议精神和《国务院关于进一步加大工作力度确保实现“十一五”节能减排目标的通知》（国发〔2010〕12 号），全力支持节能减排工作，促进淘汰落后产能，确保实现“十一五”节能减排目标，现就做好金融服务有关工作提出如下意见：

一、要把金融支持节能减排和淘汰落后产能工作摆在更加突出的位置，切实抓好政策贯彻落实

大力推进节能减排和淘汰落后产能，是加强经济结构调整、加快经济发展方式转变的重要抓手，是全面落实科学发展观、坚持走新型工业化道路的内在要求，是建设资源节约型和环境友好型社会、切实提高经济增长的质量和效益、促进经济社会又好又快发展的关键所在。银行系统要深入学习领会《国务院关于进一步加大工作力度确保实现“十一五”节能减排目标的通知》和国务院节能减排电视电话会议精神，把全面做好支持节能减排和淘汰落后产能金融服务工作作为当前金融工作的一项重要任务和长期制度性安排，高度重视，服务大局，明确责任，求真务实，扎扎实实地抓好政策贯彻落实工作。要切实增强工作的责任感和紧迫感，结合各自部门职责，抓紧研究制定更加符合实际的有效措施，有针对性地进一步优化信贷管理，加强信贷结构调整，有保有压，把支持节能减排和淘汰落后产能作为加强银行审贷管理的重要参照依据，合理配置信贷资源，充分发挥金融的功能作用，确保实现“十一五”节能减排和淘汰落后产能的目标。

二、加强信贷政策指导和督导检查力度，坚决打好金融支持节能减排和淘汰落后产能攻坚战

人民银行各省级分支机构要会同所在地银监局精心制定工作方案，认真组织辖区内各银行业金融机构，按照《国务院关于进一步加大工作力度确保实现“十一五”节能减排目标的通知》等国家节能减排政策要求，抓紧对辖区内节能减排和淘汰落后产能项目信贷和融资情况进行一次全面、深入的摸底排查，以人民银行分支机构与银监局联合发文的形式于 2010 年 6 月 30 日前将摸底排查情况报告人民银行和银监会。人民银行和银监会将择机选取部分有代表性的省（区、市），就各银行业金融机构节能减排和淘汰落后产能的贷款摸底排查情况进行重点核

查和督导检查。人民银行各省级分支机构要牵头抓紧全面梳理辖区内银行系统支持节能减排和淘汰落后产能的法规和政策规定，及时研究制定更有针对性的信贷政策措施，区别对待，有保有压，加强宏观信贷政策指导，积极督促和引导各银行业金融机构进一步优化信贷结构，更好地支持节能减排和淘汰落后产能。要注重加强辖区内信贷政策与国家产业政策、环境保护政策等宏观经济政策的协调配合，加强政府相关部门之间的信息沟通交流和政策协调合作，注重配合政府加强对借款人、纳税人、债务人的监督约束，对失信者实施黑名单制度，惩戒失信行为，增强政策合力，切实提高信贷政策的针对性和导向力。

三、进一步加强和改进信贷管理，从严把好支持节能减排和淘汰落后产能信贷关

各银行业金融机构要根据国家金融宏观调控要求和支持节能减排、淘汰落后产能的相关政策精神，以法人为单位抓紧对系统内信贷管理制度进行一次系统梳理和必要的调整完善，要结合自身业务范围和所在区域经济特点，制定详细的和可操作的授信指引、风险清单和相关信贷管理要求。各银行业金融机构董事会要切实承担起风险管理责任，制定具有明确“触发点”的风险防范化解预案，确保及时有效处置相关风险，严防风险积累。在审批新的信贷项目和发债融资时，要严格落实国家产业政策和环保政策的市场准入要求，严格审核高耗能、高排放企业的融资申请，对产能过剩、落后产能以及节能减排控制行业，要合理上收授信权限，特别是涉及扩大产能的融资，授信权限应一律上收到总行；要把信贷项目对节能和环境的影响作为前期审贷和加强贷后管理的一项重要内容，进一步明确和落实信贷管理责任制，层层抓落实，严把节能减排和淘汰落后产能信贷关。对不符合国家节能减排政策规定和国家明确要求淘汰的落后产能的违规在建项目，不得提供任何形式的新增授信支持；对违规已经建成的项目，不得新增任何流动资金贷款，已经发放的贷款，要采取妥善措施保全银行债权安全。对国家已明确的限批区域、限贷企业或限贷项目，实施行业名单制管理制度，将存在重大违法违规行为、存在节能减排和安全等重大潜在风险、国家和各地重点监控的企业（项目）列入名单，实行严格的信贷管理。地方性银行业法人金融机构要从严审查和控制对“五小”企业及低水平重复建设项目的贷款。2010年6月30日前，各银行业金融机构要对各自法人系统内贯彻落实国家节能减排和淘汰落后产能政策情况、特别是落实《国务院关于进一步加大工作力度确保实现“十一五”节能减排目标的通知》和《国务院关于进一步加大工作力度确保实现“十一五”节能减排目标的通知》（国发〔2010〕7号）的情况进行一次认真自查，并将自查报告报人民银行和银监会。对于违规发放的贷款，要按照“谁审批、谁负责”的原则，依法追究相关机构和人员的责任，并视情节给予相应处罚。

四、多方面改进和完善金融服务，积极建立健全银行业支持节能减排和淘汰落后产能的长效机制

各银行业金融机构支持节能减排和淘汰落后产能，要严防“一刀切”。在对违规贷款坚决从严控制的同时，要积极加大对合规项目的合理信贷支持，不断建立和完善银行业支持节能减排和淘汰落后产能的长效机制，大力支持培育新的经济增长点。对列入国家重点节能技术推广目录的项目、国家节能减排十大重点工程、重点污染源治理项目和市场效益好、自主创新能力强的节能减排企业，要积极提供银行贷款、发行短期融资券、中期票据等融资支持。积极鼓励银行业金融机构加快金融产品和服务方式创新，通过应收账款抵押、清洁发展机制（CDM）预期收益抵押、股权质押、保理等方式扩大节能减排和淘汰落后产能的融资来源。支持加快推进合同能源管理，大力发展服务节能产业。全面做好中小企业、特别是小企业的节能减排金融服务。发挥好征信系统在促进节能减排和淘汰落后产能方面的激励和约束作用。鼓励在风险可控的前提下开展境内外并购贷款，支持国内企业引进先进技术和通过兼并重组淘汰落后产能。积极拓宽清洁发展机制项目融资渠道，支持发展循环经济和森林碳汇经济。在有条件的地区，探索试行排放权交易，发展多元化的碳排放配额交易市场。鼓励银行业金融机构设置专门岗位和安排专职人员，加强对节能减排和淘汰落后产能行业发展趋势和信贷项目管理的深层研究。

五、密切跟踪监测并有效防范加大节能减排和淘汰落后产能力度可能引发的信贷风险

各银行业金融机构要全面掌握国家产业规划和宏观调控政策，密切关注节能减排政策动向，严密跟踪监测和分析可能提前暴露的风险，提高对有关风险的预判力和应对前瞻性。对产业结构调整、发展方式转变和节能减排等工作开展过程中可能提前暴露出来的信贷风险，各银行业金融机构要严格进行风险分类，该降为不良贷款的要及时坚决调整到位并相应提足拨备，大力加强核销和处置工作。人民银行各分支机构、银监会各派出机构要充分利用现有信息系统和风险预警系统，加大持续风险提示的工作力度；充分发挥银行业协会的作用，引导银行业金融机构建立相关的统计信息共享机制和平台，增强风险预警防控的合力。

六、加强多部门政策协调配合，扎实做好政策实施效果动态监测和评估工作

人民银行各分支机构和银监会各派出机构要加强与所在地的发展改革部门、工业和信息化部门、环境保护部门等政府职能部门的信息沟通和政策协调，进一步完善节能减排和淘汰落后产能信息的交流和共享机制，增强银行业金融机构对政策风险、信贷风险的识别和应对能力。要积极配合做好国家产业政策、环保政策的宣传解释工作。各银行业金融机构要积极探索建立和完善金融支持节能减排及淘汰落后产能的专项统计制度，加强基础数据信息统计和风险动态监测分析。银监会各省级监管局要将辖区银行业金融机构发放的支持节能减排和淘汰落后产能的贷款作为今后实施现场检查的重点内容，对风险突出的地区和违规问题集中的

银行基层金融机构加大专项执法检查力度。人民银行各省级分支机构要结合辖区实际情况，积极开展金融支持节能减排和淘汰落后产能的信贷政策导向效果评估，并将评估结果及时报告和披露。

请人民银行各省级分支机构会同所在地银监局将本意见尽快转发至辖区内各银行业金融机构，并协调抓好政策贯彻实施工作。政策实施过程中遇到的新情况、新问题，要及时向人民银行和银监会报告。

中国人民银行
中国银行业监督管理委员会
二〇一〇年五月二十八日

附件信息：

中国银监会关于印发

《商业银行稳健薪酬监管指引》的通知

银监发〔2010〕14号

机关各部门、各监事会办公室，各银监局，各政策性银行、国有商业银行、股份制商业银行、金融资产管理公司，邮政储蓄银行，各省级农村信用联社，银监会直接监管的信托公司、企业集团财务公司、金融租赁公司：

现将《商业银行稳健薪酬监管指引》印发给你们，请遵照执行。

请各银监局将本通知转发至辖内各银监分局和银行业金融机构。

二〇一〇年二月二十一日

商业银行稳健薪酬监管指引

第一章 总则

第一条 为充分发挥薪酬在商业银行公司治理和风险管控中的导向作用，建立健全科学有效的公司治理机制，促进银行业稳健经营和可持续发展，根据《中华人民共和国银行业监督管理法》的有关规定，参照金融稳定理事会《稳健薪酬实践的原则》等国际准则，制定本指引。

第二条 本指引所称薪酬，是指商业银行为获得员工提供的服务和贡献而给予的报酬及其相关支出，包括基本薪酬、绩效薪酬、中长期激励、福利性收入等项下的货币和非现金的各种权益性支出。

第三条 本指引所称商业银行，是指在中华人民共和国境内依法设立的吸收公众存款、发放贷款、办理结算等业务的企业法人。

第四条 商业银行应制定有利于本行战略目标实施和竞争力提升与人才培养、风险控制相适应的薪酬机制，并作为公司治理的主要组成部分之一。薪酬机制一般应坚持以下原则：

- （一）薪酬机制与银行公司治理要求相统一。
- （二）薪酬激励与银行竞争能力及银行持续能力建设相兼顾。
- （三）薪酬水平与风险成本调整后的经营业绩相适应。
- （四）短期激励与长期激励相协调。

第二章 薪酬结构

第五条 商业银行应设计统一的薪酬管理体系，其薪酬由固定薪酬、可变薪酬、福利性收入等构成。固定薪酬即基本薪酬，可变薪酬包括绩效薪酬和中

长期各种激励，福利性收入包括保险费、住房公积金等。

第六条 基本薪酬是商业银行为保障员工基本生活而支付的基本报酬，包括津补贴，主要根据员工在商业银行经营中的劳动投入、服务年限、所承担的经营责任及风险等因素确定。津补贴是商业银行按照国家规定，为了补偿员工特殊或额外的劳动消耗，以及受物价变动影响导致员工实际收入下降等给予员工的货币补助。商业银行应当按照国家有关津贴、补贴的政策标准确定津补贴。

商业银行应科学设计职位和岗位，合理确定不同职位和不同岗位的薪酬标准。不鼓励商业银行设立保底奖金，如果确有实际需要，保底奖金只适用于新雇佣员工入职第一年的薪酬发放。

商业银行的基本薪酬一般不高于其薪酬总额的 35%。

第七条 绩效薪酬是商业银行支付给员工的业绩报酬和增收节支报酬，主要根据当年经营业绩考核结果来确定。绩效薪酬应体现充足的各类风险与各项成本抵扣和银行可持续发展的激励约束要求。

商业银行主要负责人的绩效薪酬根据年度经营考核结果，在其基本薪酬的 3 倍以内确定。

第八条 商业银行根据国家有关规定制定本行中长期激励计划。商业银行应确保可变薪酬总额不会弱化本行持续增强资本基础的能力。

第九条 福利性收入包括商业银行为员工支付的社会保险费、住房公积金等。对于福利性收入的管理，商业银行要按国家有关规定执行。

第十条 商业银行支付给员工的年度薪酬总额要综合考虑当年人员总量、结构以及企业财务状况、经营成果、风险控制等多种因素，参考上年薪酬总额占上年业务管理费的比例确定，国有商业银行还应执行国家相关规定。

第三章 薪酬支付

第十一条 薪酬支付期限应与相应业务的风险持续时期保持一致。商业银行应根据不同业务活动的业绩实现和风险变化情况合理确定薪酬的支付时间并不断加以完善性调整。

第十二条 基本薪酬按月支付。商业银行根据薪酬年度总量计划和分配方案支付基本薪酬。

第十三条 商业银行应合理确定一定比例的绩效薪酬，根据经营情况和风险成本分期考核情况随基本薪酬一起支付，剩余部分在财务年度结束后，根据年度考核结果支付。

第十四条 中长期激励在协议约定的锁定期到期后支付。中长期激励的兑现应得到董事会同意。锁定期长短取决于相应各类风险持续的时间，至少为 3 年。

第十五条 住房公积金、各种保险费应按照国家有关规定纳入专户管理。

第十六条 商业银行高级管理人员以及对风险有重要影响岗位上的员工，其绩效薪酬的 40% 以上应采取延期支付的方式，且延期支付期限一般不少于 3 年，其中主要高级管理人员绩效薪酬的延期支付比例应高于 50%，有条件的应争取达到 60%。在延期支付时段中必须遵循等分原则，不得前重后轻。

商业银行应制定绩效薪酬延期追索、扣回规定，如在规定期限内其高级管理人员和相关员工职责内的风险损失超常暴露，商业银行有权将相应期限内已发放的绩效薪酬全部追回，并止付所有未支付部分。商业银行制定的绩效薪酬延期追索、扣回规定应同样适用离职人员。

第四章 薪酬管理

第十七条 商业银行应建立健全科学合理的薪酬管理组织架构。

董事会按照国家有关法律和政策规定负责本行的薪酬管理制度和政策设计，并对薪酬管理负最终责任；董事会应设立相对独立的薪酬管理委员会（小组），组成人员中至少要有三分之一以上的财务专业人员，且薪酬管理委员会（小组）应熟悉各产品线风险、成本及演变情况，以有效和负责地审议有关薪酬制度和政策。

管理层组织实施董事会薪酬管理方面的决议，人力资源部门负责具体事项的落实，风险控制、合规、计划财务等部门参与并监督薪酬机制的执行和完善性反馈工作。

商业银行审计部门每年应对薪酬制度的设计和执行情况进行专项审计，并报告董事会和银行业监督管理部门。

外部审计应将薪酬制度的设计和执行情况作为审计内容。

审计、财务和风险控制部门员工的薪酬应独立于所监督的业务条线，且薪酬的规模和质量应得到适当保证，以确保其能够吸引合格、有经验的人才。

第十八条 商业银行应制订科学、合理、与长期稳健可持续发展相适应的薪酬管理制度。薪酬管理制度一般应包括以下内容：

- （一）银行员工职位职级分类体系及其薪酬对应标准。
- （二）基本薪酬的档次分类及晋级办法。
- （三）绩效薪酬的档次分类及考核管理办法。
- （四）中长期激励及特殊奖励的考核管理办法等。

第十九条 商业银行应建立科学的绩效考核指标体系，并层层分解落实到具体部门和岗位，作为绩效薪酬发放的依据。商业银行绩效考核指标应包括经济效益指标、风险成本控制指标和社会责任指标。

- (一) 经济效益指标按国家有关规定选取。
- (二) 风险成本控制指标至少应包括资本充足率、不良贷款率、拨备覆盖率、案件风险率、杠杆率等。信用风险与市场风险成本度量时应考虑经济资本配置和资本成本本身变化以及拨备成本和实际损失。流动性风险成本在度量时应主要考虑压力测试下的流动性覆盖率和流动性资源本身的成本等因素。
- (三) 社会责任指标一般应包括风险管理政策的遵守情况、合法性、监管评价及道德标准、企业价值、客户满意度等。

董事会应于每年年初确定当年绩效考核指标，并报银行业监督管理部门备案。

第二十条 本指引第十九条所列风险成本控制指标对绩效薪酬的约束参照如下标准执行：

- (一) 有一项指标未达到控制要求的，当年全行人均绩效薪酬不得超过上年水平。
- (二) 有两项指标未达到控制要求的，当年全行人均绩效薪酬在上年基础上实行下浮，高级管理人员绩效薪酬下浮幅度应明显高于平均下浮幅度。
- (三) 有三项及以上指标未达到控制要求的，除当年全行人均绩效薪酬参照第(二)款调整外，下一年度全行基本薪酬总额不得调增。

第二十一条 商业银行应建立有效薪酬监督机制，不得为员工或允许员工对递延兑现部分的薪酬购买薪酬保险、责任险等避险措施降低薪酬与风险的关联性。

第二十二条 商业银行董事会应每年全面、及时、客观、详实地披露薪酬管理信息，并列为年度报告披露的重要部分。商业银行的薪酬信息披露情况应报国家有关主管部门和银行业监督管理部门备案。年度薪酬报告的信息披露内容主要包括：

- (一) 薪酬管理架构及决策程序，包括薪酬管理委员会(小组)的结构和权限。
- (二) 年度薪酬总量、受益人及薪酬结构分布。
- (三) 薪酬与业绩衡量、风险调整的标准。
- (四) 薪酬延期支付和非现金薪酬情况，包括因故扣回的情况。
- (五) 董事会、高级管理层和对银行风险有重要影响岗位上的员工的具体薪酬信息。
- (六) 年度薪酬方案制定、备案及经济、风险和社会责任指标完成

考核情况。

(七) 超出原定薪酬方案的例外情况，包括影响因素，以及薪酬变动的结构、形式、数量和受益对象等。

第五章 薪酬监管

第二十三条 银行业监督管理部门应将商业银行薪酬管理纳入公司治理监管的重要内容，至少每年一次对商业银行薪酬管理机制的健全性和有效性作出评估。

第二十四条 银行业监督管理部门应动态跟踪监测商业银行薪酬管理制度的实施情况，并根据实际情况对商业银行风险控制等考核指标的执行情况进行现场检查。

第二十五条 对于商业银行薪酬管理制度和绩效考核指标不符合有关规定的，银行业监督管理部门有权根据《中华人民共和国银行业监督管理法》的相关规定责令纠正，并对下列问题予以查处：

- (一) 薪酬管理组织架构、薪酬管理制度不符合规定的。
- (二) 未按规定核定、执行和报备绩效考核办法或年度薪酬方案的。
- (三) 绩效考核不严格、不符合规定或弄虚作假的。
- (四) 未按规定计发基本薪酬、延发绩效薪酬的。
- (五) 未按规定追索或止付绩效薪酬的。
- (六) 未按规定披露薪酬信息的。
- (七) 其他不符合国家有关政策规定的。

第二十六条 符合下列情况之一的，商业银行薪酬结构与水平应报救助机构和银行业监督管理部门确定：

- (一) 已经实施救助措施的。
- (二) 商业银行面临重大声誉风险并有可能对其持续经营产生实质性影响的。
- (三) 商业银行濒临破产、倒闭的。
- (四) 商业银行被依法接管的。
- (五) 商业银行被关停的。

第六章 附则

第二十七条 商业银行在参加基本养老保险的基础上为员工建立企业年金和补充医疗保险的，应符合国家有关规定。

扣回的薪酬应按照有关规定冲减当期费用。

第二十八条 商业银行在境外设立的子行、分行、非银行金融性公司由母行根据本指引的原则并结合不同国家和地区的法律规定、监管要求对其薪酬进行调控。

由银行业监督管理部门监管的其他类银行、非银行金融机构参照本指引执行。

第二十九条 本指引由中国银监会负责解释。

第三十条 本指引自 2010 年 3 月 1 日起施行。

附件信息：

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

第一章 总 则

第一条 为规范中国银行业监督管理委员会（以下简称银监会）及其派出机构对外资金融机构的行政许可行为，明确行政许可事项、条件、操作流程和期限，保护申请人合法权益，根据《中华人民共和国银行业监督管理法》、《中华人民共和国商业银行法》、《中华人民共和国行政许可法》、《中华人民共和国外资金融机构管理条例》等法律、行政法规及国务院有关决定，制定本办法。

第二条 本办法适用于《中华人民共和国外资金融机构管理条例》和《外资金融机构驻华代表机构管理办法》规定的独资银行、合资银行、独资财务公司、合资财务公司、外国银行分行和外资金融机构驻华代表机构。本办法所称外资法人机构是指独资银行、合资银行、独资财务公司和合资财务公司。

第三条 银监会及其派出机构依照本办法和《中国银行业监督管理委员会行政许可实施程序规定》，对外资金融机构实施行政许可。

第四条 外资金融机构下列事项应经银监会及其派出机构行政许可：机构设立、机构变更、机构终止、调整业务范围、增加业务品种和高级管理人员任职资格等。

第五条 本办法要求提交的资料，除年报外，凡用外文书写的，应当附有中文译本。以中文或英文以外文字印制的年报应附中文或英文译本。

第六条 本办法要求提交的资料，如要求由授权签字人签署，应一并提交该授权签字人的授权书。

本办法要求提交的营业执照复印件或其他经营金融业务许可文件复印件、授权书、外国银行对其中国境内分支机构承担税务和债务责任的担保书、所在国家或地区主管当局的意见书（函），应经所在国家或地区认可的机构公证或经中华人民共和国驻该国使馆、领馆认证，但中国工商行政管理机关出具的营业执照复印件除外。

第二章 机构设立

第一节 独资银行、合资银行设立

第七条 独资银行、合资银行的注册资本最低限额为 3 亿元人民币等值的自由兑换货币。注册资本应当是实缴资本。

银监会根据独资银行、合资银行的业务范围和审慎监管的需要，可以提高其注册资本的最低限额。

第八条 设立独资银行、合资银行，应当具备下列条件：

- （一）独资银行投资人或合资银行外国合资者为金融机构；
- （二）独资银行惟一股东或最大股东必须是商业银行，资本充足率不低于 8%；合资银行外方惟一股东或外方最大股东必须是商业银行，资本充足率不低于 8%；
- （三）独资银行惟一股东或最大股东必须在中国境内已经设立代表机构 2 年以上；合资银行外方惟一股东或外方最大股东在中国境内已经设立代表机构；合资银行外方惟一股东或外方最大股东若为香港银行或澳门银行，则不需先设立代表机构；在中国境内已经设立的代表机构是指受银监会监管的代表机构；
- （四）独资银行惟一股东或最大股东、合资银行外方惟一股东或外方最大股东提出设立申请前 1 会计年度末的总资产不少于 100 亿美元；独资银行惟一股东或最大股东、合资银行外方惟一股东或外方最大股东若为香港银行或澳门银行，则提出设立申请前 1 会计年度末的总资产不少于 60 亿美元；
- （五）独资银行投资人或合资银行外国合资者所在国家或地区有完善的金融监督管理制度，并且独资银行投资人或合资银行外国合资者受到所在国家或地区有关主管当局的有效监管；
- （六）独资银行投资人或合资银行外国合资者所在国家或地区有关主管当局同意其申请。

第九条 设立独资银行、合资银行，申请人还应满足以下审慎性条件：

- （一）具有合理的法人治理结构；
- （二）具有良好的持续经营业绩；
- （三）按照审慎会计原则编制财务报告，且会计师事务所对申请前 3 年的财务报告持无保留意见；
- （四）无重大违法违规记录，无不良信用记录；
- （五）具有良好的行业声誉和社会形象；
- （六）符合法律法规对金融业投资人的其他相关要求；
- （七）银监会规定的其他审慎性条件。

第十条 设立独资银行、合资银行分为申请筹建和申请设立两个阶段。

第十一条 筹建独资银行、合资银行的申请，由银监会受理、审查和决定。

申请筹建独资银行、合资银行，应向银监会提交申请资料，并向拟设机构所在地银监会派出机构抄送申请资料。

拟设机构所在地银监会派出机构应当自收到申请资料之日起 20 日内向银监会提出书面意见。银监会应自收到完整申请资料之日起 6 个月

內，作出批准筹建或不批准筹建（即《中华人民共和国外资金融机构管理条例》第十三条所指“受理”或“不受理”）的决定。

第十二条 申请筹建独资银行、合资银行，申请人应提交下列申请资料：

- （一）由出资各方董事长或行长（首席执行官、总经理）联名签署的致银监会主席的筹建申请书（函），筹建独资银行申请书（函）的内容至少包括拟设独资银行的名称、注册资本额和经营的业务种类，筹建合资银行申请书（函）的内容至少包括拟设合资银行的名称、合资各方名称、注册资本额、合资各方出资比例和申请经营的业务种类；
- （二）可行性研究报告，内容至少包括申请人的基本情况、对拟设独资银行或合资银行市场前景的分析、未来业务发展规划、组织管理架构和开业后 3 年的资产负债规模与盈利预测；
- （三）拟设独资银行或合资银行的章程；
- （四）拟设合资银行合资经营合同；
- （五）独资银行投资人或合资银行合资各方所在国家或地区有关主管当局核发的营业执照的复印件或其他经营金融业务许可文件的复印件；
- （六）独资银行投资人或合资银行合资各方最近 3 年的年报；
- （七）独资银行投资人或合资银行外国合资者所在国家或地区有关主管当局对其申请的意见书（函）；
- （八）初次设立独资银行、合资银行的申请人所在国家或地区金融体系情况和有关金融监管法律法规规定；
- （九）申请人的章程；
- （十）申请人及其所在集团的组织结构图、主要股东名单、海外分支机构与联营公司名单；
- （十一）申请人反洗钱的制度或规定；
- （十二）银监会要求提交的其他资料。

申请人向银监会提交的申请资料为一式两份，向拟设机构所在地银监会派出机构抄送的申请资料为一份。

第十三条 申请人自收到筹建批准文件之日起 15 日内到拟设机构所在地银监会派出机构领取设立申请表。独资银行、合资银行的筹建期为自领取设立申请表之日起 6 个月。申请人未在 6 个月内完成筹建工作，申请延长筹建期的，应在筹建期届满 1 个月前向所在地银监会派出机构，提交由拟设机构筹备组负责人签署的申请书（函），说明理由，并提供相关证明材料。拟设机构所在地银监会派出机构应自收到申请资料之

日起 15 日內作出批准或不批准的決定，同時抄報上一級銀監會派出機構和銀監會。籌建延期的最長期限為 3 個月。

申請人應在前款規定的期限屆滿前提交設立申請；未提交的，籌建批准文件失效，由銀監會注銷籌建許可。

第十四條 擬設獨資銀行、合資銀行完成籌建，可申請設立。獨資銀行、合資銀行設立的申請，由擬設機構所在地銀監會派出機構受理和初審驗收、銀監會審查和決定。

申請設立獨資銀行、合資銀行，應向擬設機構所在地銀監會派出機構提交申請資料。

擬設機構所在地銀監會派出機構應自受理之日起 30 日內將申請資料、初審意見及驗收意見報銀監會，同時將初審意見及驗收意見抄報上一級銀監會派出機構。初審過程中，擬設機構所在地銀監會派出機構應將驗收結果書面通知申請人。驗收不合格的，申請人可以在接到通知書之日起 10 日後向擬設機構所在地銀監會派出機構重新提交設立申請。

銀監會應自收到完整申請資料之日起 30 日內，作出批准或不批准的決定。

第十五條 申請設立獨資銀行、合資銀行，應向擬設機構所在地銀監會派出機構提交下列申請資料一式三份：

- （一）擬設機構籌備組負責人簽署的致銀監會主席的申請書（函）；
- （二）銀監會規定的申請表；
- （三）經申請人授權簽字人簽署的擬任董事長、行長（首席執行官、總經理）的名單、簡歷、身份證明複印件和學歷證明複印件；
- （四）由擬任人簽署的有、無不良記錄陳述書；
- （五）法定驗資機構出具的驗資證明；
- （六）安全防範措施和與業務有關的其他設施的資料；
- （七）銀監會要求提交的其他資料。

第十六條 獨資銀行、合資銀行經批准設立的，應在收到設立批准文件並領取金融許可證後，到工商行政管理機關辦理登記，領取營業執照。

獨資銀行、合資銀行應當自領取營業執照之日起 6 個月內開業。未能按期開業的，應在開業期限屆滿 1 個月前向擬設機構所在地銀監會派出機構提出開業延期申請。擬設機構所在地銀監會派出機構在接到書面申請之日起 15 日內作出是否批准的決定。開業延期的最長期限為 3 個月。

獨資銀行、合資銀行未在前款規定期限內開業的，設立批准文件失

效，由银监会注销设立许可，收回其金融许可证，并予以公告。

第二节 独资财务公司、合资财务公司设立

第十七条 独资财务公司、合资财务公司的注册资本最低限额为 2 亿元人民币等值的自由兑换货币。注册资本应当是实缴资本。

银监会根据独资财务公司、合资财务公司的业务范围和审慎监管的需要，可以提高其注册资本的最低限额。

第十八条 设立独资财务公司或合资财务公司，应具备下列条件：

- (一) 独资财务公司投资人或合资财务公司外国合资者为金融机构；
- (二) 独资财务公司惟一股东或最大股东必须是商业银行或财务公司，商业银行资本充足率不低于 8%；合资财务公司外方惟一股东或外方最大股东必须是商业银行或财务公司，商业银行资本充足率不低于 8%；
- (三) 独资财务公司惟一股东或最大股东应在中国境内已经设立代表机构 2 年以上；合资财务公司外方惟一股东或外方最大股东在中国境内已经设立代表机构；合资财务公司外方惟一股东或外方最大股东若为香港、澳门的银行或财务公司，则不需先设立代表机构；在中国境内已经设立的代表机构，是指受银监会监管的代表机构；
- (四) 独资财务公司惟一股东或最大股东、合资财务公司外方惟一股东或外方最大股东提出设立申请前 1 会计年度末的总资产不少于 100 亿美元；独资财务公司惟一股东或最大股东、合资财务公司外方惟一股东或外方最大股东若为香港、澳门的银行或财务公司，则提出设立申请前 1 会计年度末的总资产不少于 60 亿美元；
- (五) 独资财务公司投资人或合资财务公司外国合资者所在国家或地区有完善的金融监督管理制度，并且独资财务公司投资人或合资财务公司外国合资者受到所在国家或地区有关主管当局的有效监管；
- (六) 独资财务公司投资人或合资财务公司外国合资者所在国家或地区有关主管当局同意其申请。

第十九条 设立独资财务公司或合资财务公司，还应满足本办法第九条规定的审慎性条件。

第二十条 设立独资财务公司或合资财务公司，分为申请筹建和申请设立两个阶段。

第二十一条 筹建独资财务公司、合资财务公司的申请，由银监会受理、审查和

決定。

申請筹建獨資財務公司、合資財務公司，應向銀監會提交申請資料，並向擬設機構所在地銀監會派出機構抄送申請資料。

擬設機構所在地銀監會派出機構應當自收到申請資料之日起 20 日內向銀監會提出書面意見。銀監會應自收到完整申請資料之日起 6 個月內，作出批准筹建或不批准筹建（即《中華人民共和國外資金融機構管理條例》第十三條所指“受理”或“不受理”）的決定。

第二十二條 申請筹建獨資財務公司或合資財務公司，申請人應提交下列申請資料：

- （一）由出資各方董事長或行長（首席執行官、總經理）聯名簽署的致銀監會主席的筹建申請書（函），筹建獨資財務公司申請書（函）的內容至少包括擬設獨資財務公司的名稱、註冊資本額和經營的業務種類，筹建合資財務公司申請書（函）的內容至少包括擬設合資財務公司的名稱、合資各方名稱、註冊資本額、合資各方出資比例和申請經營的業務種類；
- （二）可行性研究報告，內容至少包括申請人的基本情況、對擬設獨資財務公司、合資財務公司市場前景的分析、未來業務發展規劃、組織管理架構和開業後 3 年的資產負債規模與盈利預測；
- （三）擬設獨資財務公司或合資財務公司章程；
- （四）擬設合資財務公司合資經營合同；
- （五）獨資財務公司投資人或合資財務公司合資各方所在國家或地區有關主管當局核發的營業執照的複印件或經營金融業務許可文件的複印件；
- （六）獨資財務公司投資人或合資財務公司合資各方最近 3 年的年報；
- （七）獨資財務公司投資人或合資財務公司外國合資者所在國家或地區有關主管當局對其申請的意見書（函）；
- （八）初次設立獨資財務公司或合資財務公司申請人所在國家或地區的金融體系情況和有關金融監管法律法規規定；
- （九）申請人的章程；
- （十）申請人及所在集團的組織結構圖、主要股東名單、海外分支機構與聯營公司名單；
- （十一）申請人反洗錢的制度或規定；
- （十二）銀監會要求提交的其他資料。

申請人向銀監會提交的申請資料為一式兩份，向擬設機構所在地銀監會派出機構抄送的申請資料為一份。

第二十三条 申请人自收到筹建批准文件之日起 15 日内到拟设机构所在地银监会派出机构领取设立申请表。独资财务公司、合资财务公司的筹建期为自领取设立申请表之日起 6 个月。申请人未在 6 个月内完成筹建工作，申请延长筹建期的，应在筹建期届满 1 个月前向拟设机构所在地银监会派出机构提交由拟设机构筹备组负责人签署的申请书（函），说明理由，并提供相关证明材料。拟设机构所在地银监会派出机构应自收到申请资料之日起 15 日内作出批准或不批准的决定，同时抄报上一级银监会派出机构和银监会。筹建延期的最长期限为 3 个月。申请人应在前款规定的期限届满前提交设立申请；未提交的，筹建批准文件失效，由银监会注销筹建许可。

第二十四条 拟设独资财务公司、合资财务公司完成筹建，可申请设立。设立独资财务公司、合资财务公司的申请，由拟设机构所在地银监会派出机构受理和初审验收、银监会审查和决定。

申请设立独资财务公司、合资财务公司，应向拟设机构所在地银监会派出机构提交申请资料。

拟设机构所在地银监会派出机构应自受理设立申请之日起 30 日内将申请资料、初审意见及验收意见报银监会，同时将初审意见及验收意见抄报上一级银监会派出机构。初审过程中，拟设机构所在地银监会派出机构应将验收结果书面通知申请人。验收不合格的，申请人可以在接到通知书之日起 10 日后向拟设机构所在地银监会派出机构重新提交设立申请。

银监会应自收到完整申请资料之日起 30 日内，作出批准或不批准的决定。

第二十五条 申请设立独资财务公司、合资财务公司，申请人应向拟设机构所在地银监会派出机构提交下列申请资料一式三份：

- （一）拟设机构筹备组负责人签署的致银监会主席的申请书（函）；
- （二）银监会规定的申请表；
- （三）经申请人授权签字人签署的拟任董事长、总经理的名单、简历、身份证明复印件和学历证明复印件；
- （四）由拟任人签署的有、无不良记录陈述书；
- （五）法定验资机构出具的验资证明；
- （六）安全防范措施和与业务有关的其他设施的资料；
- （七）银监会要求提交的其他资料。

第二十六条 独资财务公司、合资财务公司经批准设立的，应在收到设立批准文件并领取金融许可证后，到工商行政管理机关办理登记，领取营业执

照。

独资财务公司、合资财务公司应当自领取营业执照之日起 6 个月内开业。未能按期开业的，应在开业期限届满 1 个月前向拟设机构所在地银监会派出机构提出开业延期申请，拟设机构所在地银监会派出机构在接到书面申请之日起 15 日内作出是否批准的决定。开业延期的最长期限为 3 个月。

独资财务公司、合资财务公司未在前款规定期限内开业的，设立批准文件失效，由银监会注销设立许可，收回其金融许可证，并予以公告。

第三节 外国银行分行设立

第二十七条 外国银行分行的营运资金（由其总行无偿拨付）不少于 1 亿元人民币等值的自由兑换货币。

银监会根据外国银行分行的业务范围和审慎监管的需要，可以提高其营运资金的最低限额。

第二十八条 设立外国银行分行，应具备下列条件：

- （一）申请人在中国境内已经设立代表机构 2 年以上，在中国境内已经设立的代表机构是指受银监会监管的代表机构；
- （二）申请人提出设立申请前 1 会计年度末的总资产不少于 200 亿美元，并且资本充足率不低于 8%；申请人若为香港银行或澳门银行，则提出设立申请前 1 会计年度末的总资产不少于 60 亿美元，并且资本充足率不低于 8%；
- （三）申请人所在国家或地区有完善的金融监督管理制度，并且申请人受到所在国家或地区有关主管当局的有效监管；
- （四）申请人所在国家或地区有关主管当局同意其申请。

第二十九条 设立外国银行分行，还应满足下列审慎性条件：

- （一）具有合理的法人治理结构；
- （二）具有良好的持续经营业绩；
- （三）按照审慎会计原则编制财务报告，且会计师事务所对申请前 3 年的财务报告持无保留意见；
- （四）无重大违法违规记录，无不良信用记录；
- （五）具有良好的行业声誉和社会形象；
- （六）申请人所在国家或地区政治经济稳定，金融监管当局与银监会已建立良好的沟通机制；
- （七）银监会规定的其他审慎性条件。

第三十条 申请人在中国境内增设分行，其在中国境内已设分行应满足下列审慎性条件：

- (一) 具有稳健的风险管理体系；
- (二) 具有健全的内部控制制度；
- (三) 具有有效的管理信息系统；
- (四) 管理层具有良好的专业素质和管理能力；
- (五) 具有良好的持续经营业绩；
- (六) 资产质量良好；
- (七) 无重大违法违规记录；
- (八) 具有有效的反洗钱措施；
- (九) 银监会规定的其他审慎性条件。

第三十一条 设立外国银行分行，分为申请筹建和申请设立两个阶段。

第三十二条 筹建外国银行分行的申请，由银监会受理、审查和决定。

申请筹建外国银行分行，应向银监会提交申请资料，并向拟设机构所在地银监会派出机构抄送申请资料。

拟设机构所在地银监会派出机构应自收到申请资料之日起 20 日内向银监会提出书面意见。银监会应自收到完整申请资料之日起 6 个月内，作出批准筹建或不批准筹建（即《中华人民共和国外资金融机构管理条例》第十三条所指“受理”或“不受理”）的决定。

第三十三条 申请筹建外国银行分行，申请人应提交下列申请资料：

- (一) 由申请人董事长或行长（首席执行官、总经理）签署的致银监会主席的申请书（函），内容至少包括拟设外国银行分行的名称、营运资金数额和经营的业务种类。外国银行分行名称包括中、外文名称，中文名称应当标明该外国银行的国籍及责任形式；
- (二) 可行性研究报告，内容至少包括申请人的基本情况、对拟设分行市场前景的分析、未来业务发展规划、组织管理架构和开业后 3 年的资产负债规模与盈利预测；
- (三) 申请人所在国家或地区有关主管当局核发的营业执照复印件或其他经营金融业务许可文件复印件；
- (四) 申请人所在国家或地区有关主管当局对其申请的意见书（函）；
- (五) 申请人最近 3 年的年报；
- (六) 初次设立外国银行分行的申请人所在国家或地区的金融体系情况和有关金融监管法律法规规定；
- (七) 申请人的章程；
- (八) 申请人及所在集团的组织结构图、主要股东名单、海外分支机构与联营公司名单；

(九) 申请人反洗钱的制度或规定；

(十) 银监会要求提交的其他资料。

申请人向银监会提交的申请资料为一式两份，向拟设机构所在地银监会派出机构抄送的申请资料为一份。

第三十四条 申请人自收到筹建批准文件之日起 15 日内到拟设机构所在地银监会派出机构领取设立申请表。外国银行分行的筹建期为自领取设立申请表之日起 6 个月。申请人未在 6 个月内完成筹建工作，申请延长筹建期的，应在筹建期届满 1 个月前向拟设机构所在地银监会派出机构提交由拟设机构筹备组负责人签署的申请书（函），说明理由，并提供相关证明材料。拟设机构所在地银监会派出机构应自收到申请资料之日起 15 日内作出批准或不批准的决定，同时抄报上一级银监会派出机构和银监会。筹建延期的最长期限为 3 个月。

申请人应在前款规定的期限届满前提交设立申请；未提交的，筹建批准文件失效，由银监会注销筹建许可。

第三十五条 拟设外国银行分行完成筹建，可申请设立。设立外国银行分行的申请，由拟设机构所在地银监会派出机构受理和初审验收、银监会审查和决定。

申请设立外国银行分行，应向拟设机构所在地银监会派出机构提交申请资料。

申请设立外国银行分行，拟设机构所在地银监会派出机构应自受理之日起 30 日内将申请资料、初审意见及验收意见报银监会，同时将初审意见及验收意见抄报上一级银监会派出机构。初审过程中，拟设机构所在地银监会派出机构应将验收结果书面通知申请人，验收不合格的，申请人可以在接到通知书之日起 10 日后向拟设机构所在地银监会派出机构重新提交设立申请。

银监会应自收到完整申请资料之日起 30 日内，作出批准或不批准的决定。

第三十六条 申请设立外国银行分行，申请人应向拟设机构所在地银监会派出机构提交下列申请资料一式三份：

- (一) 拟设机构筹备组负责人签署的致银监会主席的申请书（函）；
- (二) 银监会规定的申请表；
- (三) 经申请人授权签字人签署的拟任行长（总经理）简历、身份证明复印件和学历证明复印件；
- (四) 经申请人授权签字人签署的对拟任行长（总经理）的授权书；
- (五) 由拟任人签署的有、无不良记录陈述书；

- (六) 法定验资机构出具的验资证明；
- (七) 安全防范措施和与业务有关的其他设施的资料；
- (八) 外国银行总行对该拟设分行承担税务、债务的责任担保书；
- (九) 银监会要求提交的其他资料。

第三十七条 外国银行分行经批准设立的，应在收到设立批准文件并领取金融许可证后，到工商行政管理机关办理登记，领取营业执照。

外国银行分行应当自领取营业执照之日起 6 个月内开业。未能按期开业的，应在开业期限届满 1 个月前向拟设机构所在地银监会派出机构提出开业延期申请，拟设机构所在地银监会派出机构在接到书面申请之日起 15 日内作出是否批准的决定。开业延期的最长期限为 3 个月。外国银行分行未在前款规定期限内开业的，设立批准文件失效，由银监会注销设立许可，收回其金融许可证，并予以公告。

第四节 独资银行分行、合资银行分行设立

第三十八条 设立独资银行分行、合资银行分行，申请人应具备下列条件：

- (一) 在中国境内开业 3 年以上；
- (二) 提出申请前 2 个会计年度连续盈利；
- (三) 资本充足率不低于 8%；
- (四) 每增设一个分行，申请人应拨付不少于 1 亿元人民币的等值自由兑换货币作为拟设分行的营运资金；包括拟设分行在内，申请人对其所有境内分行累计拨付营运资金总额不得超过其注册资本的 60%。

第三十九条 设立独资银行分行、合资银行分行，申请人还应满足下列审慎性条件：

- (一) 具有合理的法人治理结构；
- (二) 具有稳健的风险管理体系；
- (三) 具有健全的内部控制制度；
- (四) 具有有效的管理信息系统；
- (五) 管理层具有良好的专业素质和管理能力；
- (六) 具有良好的持续经营业绩；
- (七) 资产质量良好；
- (八) 无重大违法违规记录；
- (九) 具有有效的反洗钱措施；
- (十) 银监会规定的其他审慎性条件。

第四十条 设立独资银行分行、合资银行分行，分为申请筹建和申请设立两个阶段。

第四十一条 筹建独资银行分行或合资银行分行的申请，由独资银行总行或合资银行总行所在地银监会派出机构受理和初审、银监会审查和决定。

申请筹建独资银行分行或合资银行分行，申请人应向独资银行总行或合资银行总行所在地银监会派出机构提交申请资料，并向拟设机构所在地银监会派出机构抄送申请资料。

独资银行总行或合资银行总行所在地银监会派出机构自受理之日起 20 日内将初审意见及申请资料报银监会，同时将初审意见抄报上一级银监会派出机构。拟设机构所在地银监会派出机构应自收到申请资料之日起 20 日内向银监会提出书面意见。

银监会应自收到完整申请资料之日起 6 个月内，作出批准筹建或不批准筹建（即《中华人民共和国外资金融机构管理条例》第十三条所指“受理”或“不受理”）的决定。

第四十二条 申请筹建独资银行分行或合资银行分行，应提交下列申请资料：

- （一）由申请人董事长或行长（首席执行官、总经理）签署的致银监会主席的申请书（函），内容至少包括拟设分行的名称、营运资金数额和经营的业务种类；
- （二）董事会同意申请设立分行的决议；
- （三）可行性研究报告，内容至少包括申请人的基本情况、对拟设分行市场前景的分析、未来业务发展规划、组织管理架构和开业后 3 年的资产负债规模与盈利预测；
- （四）营业执照复印件；
- （五）申请人最近 3 年的年报；
- （六）申请人的章程；
- （七）银监会要求提交的其他资料。

申请人向独资银行总行或合资银行总行所在地银监会派出机构提交的申请资料为一式三份，向拟设机构所在地银监会派出机构抄送的申请资料为一份。

第四十三条 申请人自收到筹建批准文件之日起 15 日内到拟设机构所在地银监会派出机构领取设立申请表。独资银行分行、合资银行分行的筹建期为自领取设立申请表之日起 6 个月。申请人未在 6 个月内完成筹建工作，申请延长筹建期的，应在筹建期届满 1 个月前向拟设机构所在地银监会派出机构提交由拟设机构筹备组负责人签署的申请书（函），说明理由，并提供相关证明材料。拟设机构所在地银监会派出机构应自收到申请资料之日起 15 日内作出批准或不批准的决定，同时抄报上一级银监会派出机构和银监会。筹建延期的最长期限为 3 个月。

申請人应在前款規定的期限屆滿前提交設立申請；逾期末提交的，籌建批准文件失效，由銀監會注銷籌建許可。

第四十四條 擬設獨資銀行分行、合資銀行分行完成籌建，可申請設立。設立獨資銀行分行、合資銀行分行的申請，由擬設機構所在地銀監會派出機構受理和初審驗收、銀監會審查和決定。

申請設立獨資銀行分行、合資銀行分行，应向擬設機構所在地銀監會派出機構提交申請資料。

擬設機構所在地銀監會派出機構應自受理之日起 30 日內將申請資料、初審意見及驗收意見報銀監會，同時將初審意見及驗收意見抄報上一級銀監會派出機構。初審過程中，擬設機構所在地銀監會派出機構應將驗收結果書面通知申請人。驗收不合格的，申請人可以在接到通知書之日起 10 日後向擬設機構所在地銀監會派出機構重新提交設立申請。

銀監會應自收到完整申請資料之日起 30 日內，作出批准或不批准的決定。

第四十五條 申請設立獨資銀行分行、合資銀行分行，应向擬設機構所在地銀監會派出機構提交下列申請資料一式三份：

- （一）擬設分行籌備組負責人簽署的致銀監會主席的申請書（函）；
- （二）銀監會規定的申請表；
- （三）經申請人授權簽字人簽署的擬任行長（總經理）的簡歷、身份證明複印件和學歷證明複印件；
- （四）經申請人授權簽字人簽署的對擬任行長（總經理）的授權書；
- （五）由擬任人簽署的有、無不良記錄陳述書；
- （六）法定驗資機構出具的驗資證明；
- （七）安全防範措施和與業務有關的其他設施的資料；
- （八）銀監會要求提交的其他資料。

第四十六條 獨資銀行分行、合資銀行分行經批准設立的，应在收到設立批准文件並領取金融許可證後，到工商行政管理機關辦理登記，領取營業執照。

獨資銀行分行、合資銀行分行應自領取營業執照之日起 6 個月內開業。未能按期開業的，应在開業期限屆滿 1 個月前向擬設機構所在地銀監會派出機構提出開業延期申請，擬設機構所在地銀監會派出機構在接到書面申請之日起 15 日內作出是否批准的決定。開業延期的最長期限為 3 個月。

獨資銀行分行、合資銀行分行未在前款規定期限內開業的，設立批准

文件失效，由银监会注销设立许可，收回其金融许可证，并予以公告。

第五节 同城营业网点设立

第四十七条 设立同城支行，应具备下列条件：

- (一) 在拟设支行当地设有分行（含视同分行管理的机构，本节下同）或分行以上的机构且正式营业 1 年以上，且该机构资产质量良好；
- (二) 拟设支行当地已设立的分支机构具有较强的内部控制能力，最近 1 年无重大违法违规行爲，且无因内部管理混乱导致的重大案件；
- (三) 由外资金融机构总行或分行拨付的营运资金不得低于人民币 1000 万元或等值的自由兑换货币；
- (四) 由独资或合资银行总行拨付营运资金的，拨付金额应在总行资本金总额的 60% 之内；由独资或合资银行分行拨付营运资金的，累计不得超过分行营运资金的 60%；由外国银行分行拨付营运资金的，累计不得超过分行可运用营运资金的 60%，可运用营运资金是指扣除 30% 的生息资产之后剩余的营运资金；
- (五) 具有合格的高级管理人员和从业人员；
- (六) 具有合格的营业场所、安全防范措施和与业务有关的其他设施；
- (七) 申请人在一个城市一次只能申请设立一个同城支行；在该申请获得不同意筹建的批复或获得开业批准后，申请人方可再行申请；
- (八) 银监会规定的其他条件。

第四十八条 设立同城支行，分为申请筹建和申请开业两个阶段。

第四十九条 筹建同城支行的申请，由所在地银监局或其授权的银监分局受理、审查和决定。

申请筹建同城支行，申请人应向所在地银监局或其授权的银监分局提交筹建申请。

所在地银监局或其授权的银监分局应自受理之日起 3 个月内作出批准或不批准的决定。

第五十条 申请筹建同城支行，应向所在地银监局或其授权的银监分局提交下列申请资料一式两份：

- (一) 由拟设地分行或分行以上机构负责人签署的申请书（函），内容至少包括拟设同城支行的名称、所在地、营运资金数额和业务范围；
- (二) 可行性研究报告，内容至少包括申请人的基本情况、对拟设机

- 构市场前景的分析、未来业务的发展规划和组织管理架构；
- (三) 申请人最近 2 年的财务报告；
- (四) 筹建人员名单及主要负责人简历；
- (五) 最近 1 年新设机构的经营管理情况；
- (六) 银监会要求提交的其他资料。

第五十一条 申请人自收到筹建批准文件之日起 15 日内到拟设机构所在地银监会派出机构领取开业申请表。同城支行的筹建期为自领取开业申请表之日起 6 个月。申请人未在 6 个月内完成筹建工作，申请延长筹建期的，应在筹建期届满 1 个月前向所在地银监局或其授权的银监分局，提交由拟设机构筹备组负责人签署的申请书（函），说明理由，并提供相关证明材料。所在地银监局或其授权的银监分局应自收到完整申请资料之日起 15 日内作出批准或不批准的决定，同时抄报上一级银监会派出机构和银监会。筹建延期的最长期限为 3 个月。申请人应在前款规定的期限届满前提交开业申请；未提交的，筹建批准文件失效，由筹建决定机关注销筹建许可。

第五十二条 同城支行开业的申请，由拟设机构所在地银监局或其授权的银监分局受理、审查和决定。申请同城支行开业，应向拟设机构所在地银监局或其授权的银监分局提交申请资料。拟设机构所在地银监局或其授权的银监分局应自受理之日起 30 日内，对筹建事项进行审查验收，作出批准或不批准的决定。

第五十三条 申请同城支行开业，申请人应向拟设机构所在地银监局或其授权的银监分局提交下列申请资料一式两份：

- (一) 由拟设地分行或分行以上机构负责人签署的致所在地银监局负责人或其授权的银监分局负责人的申请书（函），内容至少包括拟开业的同城支行的名称、地址、营运资金数额和业务范围；
- (二) 银监会规定的申请表；
- (三) 法定验资机构出具的验资证明；
- (四) 拟任高级管理人员的相关背景资料及从业人员情况一览表；
- (五) 营业场所的所有权证或使用权证的复印件；
- (六) 营业场所的安全、消防设施的合格证明及相关证明的复印件；
- (七) 银监会要求提交的其他资料。

第五十四条 同城支行经批准开业的，应在收到开业批准文件并领取金融许可证后，到工商行政管理机关办理登记，领取营业执照。同城支行应当自领取营业执照之日起 6 个月内开业。未能按期开业

的，应在开业期限届满 1 个月前向所在地银监局或其授权的银监分局提出开业延期申请，所在地银监局或其授权的银监分局在接到书面申请之日起 15 日内作出是否批准的决定。开业延期的最长期限为 3 个月。

同城支行未在前款规定期限内开业的，开业批准文件失效，由开业决定机关注销开业许可，收回其金融许可证，并予以公告。

第五十五条 设立自助银行，应具备下列条件：

- （一）在拟设地设有分行或分行以上的机构，且该机构的资产质量良好；
- （二）在拟设地已设立的分支机构具有较强的内部控制能力，最近 1 年无重大违法违规行为，且无因内部管理混乱导致的重大案件；
- （三）具有合格的营业场所、安全防范措施和与业务有关的其他设施；
- （四）申请人在一个城市一次只能申请设立 3 个自助银行。在该申请获得不同意设立的批复或获得设立批准后，申请人方可再行申请；
- （五）银监会规定的其他条件。

第五十六条 设立自助银行的申请，由拟设机构所在地银监局或其授权的银监分局受理、审查和决定。

申请设立自助银行，应向拟设机构所在地银监局或其授权的银监分局提交申请资料。

拟设机构所在地银监局或其授权的银监分局应自受理之日起 3 个月内作出批准或不批准的决定。

第五十七条 申请设立自助银行，申请人应向拟设机构所在地银监局或其授权的银监分局提交下列申请资料一式两份：

- （一）由拟设地分行或分行以上机构负责人签署的致所在地银监局或其授权的银监分局负责人的申请书（函）；
- （二）拟设置的机型、数量及提供的服务种类；
- （三）拟设地点的市场分析，内容至少包括目标市场、服务需求和竞争状况；
- （四）拟负责自助银行日常管理的机构或人员；
- （五）安全监控方案及维护措施；
- （六）银监会要求提交的其他资料。

第五十八条 设置只提供取款、转账和查询服务的自动取款机（ATM），应向所在地银监局或其授权的银监分局备案，并依照本办法第五十七条规定

提交申请资料。

所在地银监局或其授权的银监分局应自受理之日起 15 日内作出备案回复。

第六节 外资金融机构驻华代表机构设立

第五十九条 设立外资金融机构驻华代表机构，申请人应具备下列条件：

- (一) 所在国家或地区有完善的金融监督管理制度；
- (二) 是由所在国家或地区金融监管当局批准设立的金融机构，或者是金融性行业协会会员；
- (三) 外资金融机构申请在中国境内设立总代表机构的，应在中国境内已设立 5 个或 5 个以上分支机构（含代表机构）；
- (四) 经营状况良好，无重大违法违规记录；
- (五) 具有有效的反洗钱措施；
- (六) 银监会规定的其他条件。

在中国境内注册的外资金融机构设立代表机构，申请人仅应具备前款第四项至第六项条件。

第六十条 设立外资金融机构驻华代表机构的申请，由银监会受理、审查和决定。申请设立外资金融机构驻华代表机构，应向银监会提交申请资料，并向拟设机构所在地银监会派出机构抄送申请资料。

拟设机构所在地银监会派出机构自收到申请资料之日起 20 日内应当向银监会提出书面意见。银监会应自受理之日起 6 个月内作出批准或不批准的决定。

第六十一条 申请设立外资金融机构驻华代表机构，申请人应提交下列资料：

- (一) 银监会规定的申请表；
- (二) 由董事长或行长（首席执行官、总经理）签署的致银监会主席的申请书（函）；
- (三) 所在国家或地区有关主管当局核发的营业执照复印件或其他经营金融业务许可文件复印件；
- (四) 申请人的章程；
- (五) 申请人及所在集团的组织结构图、主要股东名单、海外分支机构与联营公司名单；
- (六) 申请前 3 年的年报；
- (七) 由所在国家或地区金融监管当局出具的对其在中国境内设立代表机构的意见书（函），或由所在行业协会出具的推荐信；
- (八) 经申请人授权签字人签署的拟任首席代表或总代表的身份证明复印件、学历证明复印件、简历、以及由拟任人签署的有、无

不良记录陈述书；

(九) 由董事长或行长（首席执行官、总经理）或其授权签字人签署的对首席代表或总代表的授权书；

(十) 申请人的反洗钱措施；

(十一) 银监会要求提交的其他资料。

外资法人机构申请设立代表机构的，提交的申请资料不包括前款第七项规定的资料。

申请人向银监会提交的申请资料为一式两份，向拟设机构所在地银监会派出机构抄送的申请资料为一份。

第三章 机构变更

第一节 外资法人机构调整或转让注册资本、变更持有资本总额或者股份总额10%以上的股东

第六十二条 外资法人机构调整或转让注册资本、变更持有资本总额或股份总额10%以上的股东，新入股的股东应符合《中华人民共和国外资金融机构管理条例》和本办法第八条、第九条、第十八条、第十九条关于股东条件的规定。

第六十三条 外资法人机构调整或转让注册资本，变更持有资本总额或股份总额10%以上的股东的申请，由所在地银监会派出机构受理和初审，银监会审查和决定。

外资法人机构申请调整或转让注册资本、变更持有资本总额或股份总额10%以上的股东，应向所在地银监会派出机构提交申请资料。

所在地银监会派出机构应自受理之日起20日内将初审意见及申请材料报银监会，同时将初审意见抄报上一级银监会派出机构。银监会应自收到完整申请资料之日起3个月内作出批准或不批准的决定。

第六十四条 外资法人机构申请调整或转让注册资本、变更持有资本总额或股份总额10%以上的股东，应向所在地银监会派出机构提交下列申请资料一式三份：

(一) 董事长或行长（首席执行官、总经理）签署的致银监会主席的申请书（函）；

(二) 关于调整或转让注册资本、变更股东的董事会决议；

(三) 变动投资额或股权比例的投资各方的董事会决议或其法定代表人签署的意见书（函），拟受让方是金融机构的，应提供所在国家或地区金融监管当局认可的意见书（函）；

(四) 相关股东签署的转让协议或合同；

(五) 拟受让方所在国家或地区有关主管当局核发的营业执照复印件

或其他经营金融业务许可文件复印件；

(六) 拟受让方章程、组织结构、主要股东名单、海外分支机构与联
营公司名单；

(七) 拟受让方反洗钱的制度或规定；

(八) 拟受让方最近 3 年的年报；

(九) 银监会要求提交的其他资料。

第二节 外国银行分行、独资或合资银行分行变更营运资金

第六十五条 外国银行分行、独资或合资银行分行变更营运资金的申请，由所在地银监会派出机构受理和初审、银监会审查和决定。

申请外国银行分行、独资或合资银行分行变更营运资金，应向所在地银监会派出机构提交申请资料。

所在地银监会派出机构应自受理之日起 20 日内将初审意见及申请材料报银监会，同时将初审意见抄报上一级银监会派出机构。银监会应自收到完整申请资料之日起 3 个月内，作出批准或不批准的决定。

第六十六条 外国银行分行、独资或合资银行分行申请变更营运资金，应向所在地银监会派出机构提交由董事长或行长（首席执行官、总经理）签署的致银监会主席的申请书（函）以及银监会要求提交的其他资料一式三份。

第三节 外资法人机构修改章程

第六十七条 外资法人机构应在其章程所列内容发生变动后一年内提出修改章程的申请。

第六十八条 外资法人机构修改章程的申请，由所在地银监会派出机构受理和初审、银监会审查和决定。

外资法人机构申请修改章程，应向外资法人机构所在地银监会派出机构提交申请资料。

外资法人机构所在地银监会派出机构应自受理之日起 20 日内将初审意见及申请材料报银监会，同时将初审意见抄报上一级银监会派出机构。银监会应自收到完整申请资料之日起 3 个月内，作出批准或不批准的决定。

第六十九条 外资法人机构申请修改章程，应向外资法人机构所在地银监会派出机构提交下列申请资料一式三份：

(一) 董事长或行长（首席执行官、总经理）签署的致银监会主席的申请书（函）；

(二) 股东会或董事会修改章程的决议；

(三) 原章程和新章程草案；

- (四) 原章程与新章程变动对照表；
- (五) 由律师事务所出具的关于修改章程的法律意见书（函）；
- (六) 银监会要求提交的其他资料。

第四节 外资金融机构在同城内变更营业场所或地址

第七十条 外资金融机构在同城内变更营业场所或地址，分为外资金融机构营业性机构在同城内变更营业场所和外资金融机构驻华代表机构在同城内变更地址两种情形。

外资金融机构在同城内变更营业场所或地址的申请，由所在地银监会派出机构受理、审查和决定。

外资金融机构申请在同城内变更营业场所或地址，应向所在地银监会派出机构提交申请资料。

所在地银监会派出机构应自受理之日起 3 个月内，对新营业场所进行验收，并作出批准或不批准的决定。在审查过程中，所在地银监会派出机构应将验收结果书面通知申请人。验收不合格的，申请人可以在接到通知书之日起 10 日后向所在地银监会派出机构要求复验。

第七十一条 外资金融机构营业性机构申请在同城内变更营业场所，应向所在地银监会派出机构提交下列申请资料一份：

- (一) 由外资法人机构董事长或行长（首席执行官、总经理）、外国银行分行行长或总经理签署的致所在地银监会派出机构负责人的申请书（函）；
- (二) 拟迁入营业场所的租赁或购买合同或协议的复印件；
- (三) 银监会要求提交的其他资料。

第七十二条 外资金融机构驻华代表机构申请在同城内变更地址，应向所在地银监会派出机构提交由首席代表或总代表签署的变更地址申请书（函）以及银监会要求提交的其他资料一份。

第五节 外资金融机构更名

第七十三条 外资金融机构更名的申请，由银监会受理、审查和决定。

外资金融机构申请更名，应向银监会提交申请资料，并向外资金融机构所在地银监会派出机构抄送申请资料。

银监会应自受理之日起 3 个月内，作出批准或不批准的决定。

第七十四条 外资金融机构更名分为下列两种情形：

- (一) 外国银行分行或外资金融机构驻华代表机构因母行（母公司）合并（分立）原因更名；
- (二) 外国银行分行或外资金融机构驻华代表机构因母行（母公司）合并（分立）以外的原因更名以及其他外资金融机构更名。

第七十五条 外国银行分行或外资金融机构驻华代表机构因母行（母公司）合并（分立）原因拟更名的，可以申请分两步或直接办理更名手续。

第七十六条 外国银行分行或外资金融机构驻华代表机构因母行（母公司）合并（分立）原因申请分两步办理更名手续的，申请人应在更名前将外国银行（公司）的董事长或行长（首席执行官、总经理）签署的致银监会主席的申请书（函）、外国银行（公司）所在国家或地区金融监管当局对其合并（分立）的认可函（批准书）一式两份提交银监会，一份抄送外国银行分行或外资金融机构驻华代表机构所在地银监会派出机构。银监会自收到完整的初步申请资料后 1 个月内以签署信函的形式确认其拟更名申请。

第七十七条 外国银行分行或外资金融机构驻华代表机构因母行（母公司）合并（分立）原因申请分两步办理更名手续的，申请人应在更名后 30 日内提交下列正式申请资料：

- （一）新机构董事长或行长（首席执行官、总经理）签署的致银监会主席的申请书（函）；
- （二）由新机构填写的银监会规定的申请表；
- （三）新机构所在国家或地区金融监管当局的正式批准书；
- （四）新机构的营业执照复印件或其他经营金融业务许可文件复印件；
- （五）新机构董事长或行长（首席执行官、总经理）签署的新机构对中国境内分行的税务、债务责任担保书；
- （六）新机构的合并财务报表；
- （七）新机构的章程；
- （八）新机构的董事会名单；
- （九）新机构的最大十家股东或主要合伙人名单；
- （十）新机构的组织结构图；
- （十一）银监会要求提交的其他资料。

外国银行分行或外资金融机构驻华代表机构在更名时更换高级管理人员的，还应同时提交高级管理人员任职资格审核需要的资料。

申请人向银监会提交的申请资料为一式两份，向外国银行分行或外资金融机构驻华代表机构所在地银监会派出机构抄送的申请资料为一份。

第七十八条 外国银行分行或外资金融机构驻华代表机构申请直接办理更名手续的，应提交的申请资料适用本办法第七十七条的规定。

第七十九条 外国银行分行或外资金融机构驻华代表机构因母行（母公司）合并

(分立)以外的原因更名,以及其他外資金融機構更名的,申請人應提交下列申請資料:

- (一)申請人董事長或行長(首席執行官、總經理)簽署的致銀監會主席的申請書(函);
- (二)外國銀行(公司)所在國家或地區金融監管當局對其更名的正式批准書;
- (三)更名後營業執照複印件或其他經營金融業務許可文件複印件;
- (四)銀監會要求提交的其他資料。

申請人向銀監會提交的申請資料為一式兩份,向外國銀行分行或外資金融機構駐華代表機構或其他外資金融機構所在地銀監會派出機構抄送的申請資料為一份。

第六節 外資金融機構轉入信貸資產

第八十條 外資金融機構轉入信貸資產的申請,由所在地銀監會派出機構受理、審查和決定。

外資金融機構申請轉入信貸資產,應向所在地銀監會派出機構提交申請資料。

所在地銀監會派出機構應自受理之日起1個月內,作出批准或不批准的決定。

第八十一條 外資金融機構申請轉入信貸資產,應向所在地銀監會派出機構提交該外資金融機構授權簽字人簽署的致所在地銀監會派出機構負責人的申請書(函)以及銀監會要求提交的其他資料一份。

第七節 外國銀行分行動用生息資產

第八十二條 外國銀行分行動用生息資產的申請,由所在地銀監會派出機構受理、審查和決定。

外國銀行分行申請動用生息資產,應向所在地銀監會派出機構提交申請資料。

所在地銀監會派出機構應自受理之日起1個月內,作出批准或不批准的決定。

第八十三條 外國銀行分行申請動用生息資產,應向所在地銀監會派出機構提交申請書(函)一份。

第四章 調整業務範圍和增加業務品種

第一節 外資金融機構申請經營人民幣業務

第八十四條 外資金融機構申請經營人民幣業務,分為初次申請經營人民幣業務和申請擴大人民幣業務服務對象範圍兩種情形。

第八十五條 初次申請經營人民幣業務,應具備下列條件:

- (一) 拟开办人民币业务的外资金融机构提出申请前在中国境内开业 3 年以上，其中香港银行或澳门银行的内地分行提出申请前在内地开业 2 年以上；
- (二) 拟开办人民币业务的外资金融机构提出申请前 2 年连续盈利，其中设在东北和西部地区的外国银行分行、香港银行或澳门银行内地分行的盈利性指标按内地分行合并考核。

前款第一项所称开业 3 年是指自外资金融机构获准设立之日起至申请日止满 3 年，第二项所称申请前 2 年连续盈利是指外资金融机构截至申请日的前 2 个会计年度经审计的财务报告显示盈利，其中设在东北和西部地区的外国银行分行、香港银行或澳门银行内地分行截至申请日前 2 个会计年度经审计的内地分行合并财务报告显示盈利。

第八十六条 初次申请经营人民币业务，还应具备本办法第三十九条规定的审慎性条件。

第八十七条 申请扩大人民币业务服务对象范围，应具备下列条件：

- (一) 拟扩大人民币业务服务对象范围的外资金融机构提出申请前 2 年连续盈利，其中设在东北和西部地区的外国银行分行、香港银行或澳门银行内地分行盈利性指标按照其内地分行合并考核；
- (二) 本办法第三十九条规定的审慎性条件。

前款第一项所称申请前 2 年连续盈利，是指外资金融机构截至申请日前 2 个会计年度经审计的财务报告显示盈利，其中设在东北和西部地区的外国银行分行、香港银行或澳门银行内地分行截至申请日前 2 个会计年度经审计的内地分行合并财务报告显示盈利。

第八十八条 外资金融机构经营人民币业务的申请，由拟经营人民币业务的外资金融机构所在地银监会派出机构受理和初审、银监会审查和决定。

申请经营人民币业务，应向拟经营人民币业务的外资金融机构所在地银监会派出机构提交申请资料。

拟经营人民币业务的外资金融机构所在地银监会派出机构应自受理之日起 20 日内将初审意见及申请资料报银监会，同时将初审意见抄报上一级银监会派出机构。银监会应自收到完整申请资料之日起 3 个月内，作出批准或不批准的决定。

第八十九条 申请经营人民币业务，申请人应向拟经营人民币业务的外资金融机构所在地银监会派出机构提交下列申请资料一式三份：

- (一) 申请人董事长或行长（首席执行官、总经理）签署的致银监会主席的申请书（函），内容至少包括经营人民币业务的具体内

容、拟增加的资本金或拨付的营运资金；

(二) 可行性研究报告；

(三) 拟修改的章程（仅限外资法人机构）；

(四) 拟开办业务的操作规程及内部控制制度；

(五) 截至申请日的前2个会计年度经审计的资产负债表及损益表；
设在东北和西部地区的外国银行分行、香港银行或澳门银行内地分行截至申请日的前2个会计年度经审计的内地分行合并资产负债表及损益表；

(六) 银监会要求提交的其他资料。

第二节 独资银行、合资银行、外国银行分行开办电子银行业务、增加或变更电子银行业务品种

第九十条 独资银行、合资银行、外国银行分行利用互联网等开放性网络或无线网络开办的电子银行业务，包括网上银行、手机银行和利用掌上电脑等个人数据辅助设备开办的电子银行，应经审批。

第九十一条 独资银行、合资银行、外国银行分行开办电子银行业务，应具备下列条件：

(一) 在中华人民共和国境内设有营业性机构；

(二) 金融机构的经营活动正常，建立了较为完善的风险管理体系和内部控制制度，在申请开办电子银行业务的前一年内，金融机构的主要信息管理系统和业务处理系统没有发生过重大事故；

(三) 制定了电子银行业务的总体发展战略、发展规划和电子银行安全策略，建立了电子银行业务风险管理的组织体系和制度体系；

(四) 按照电子银行业务发展规划和安全策略，建立了电子银行业务运营的基础设施和系统，并对相关设施和系统进行了必要的安全检测和业务测试；

(五) 对电子银行业务风险管理情况和业务运营设施与系统等，进行了符合监管要求的安全评估；

(六) 建立了明确的电子银行业务管理部门，配备了合格的管理技术人员；

(七) 其所在国家（地区）监管当局具备对电子银行业务进行监管的法律框架和监管能力；

(八) 银监会要求的其他条件。

第九十二条 开办以互联网为媒介的网上银行业务、手机银行业务等电子银行业务，除应具备第九十一条所列条件外，还应具备以下条件：

- (一) 电子银行基础设施设备能够保障电子银行的正常运行；
- (二) 电子银行系统具备必要的业务处理能力，能够满足客户适时业务处理的需要；
- (三) 建立了有效的外部攻击侦测机制；
- (四) 外资金融机构的电子银行业务运营系统和业务处理服务器可以设置在中华人民共和国境内或境外。设置在境外时，应在中华人民共和国境内设置可以记录和保存境内业务交易数据的设施设备，能够满足金融监管部门现场检查的要求，在出现法律纠纷时，能够满足中国司法机构调查取证的要求。

第九十三条 获准开办电子银行业务后，增加或者变更以下电子银行业务种类，应经审批：

- (一) 有关法律法规和行政规章规定需要审批但金融机构尚未申请批准，并准备利用电子银行开办的；
- (二) 金融机构将已获批准的业务应用于电子银行时，需要与证券业、保险业相关机构进行直接实时数据交换才能实施的；
- (三) 金融机构之间通过互联电子银行平台联合开展的；
- (四) 提供跨境电子银行服务的；
- (五) 银监会规定的其他业务种类。

第九十四条 开办、增加或变更电子银行业务的申请，由银监会受理、审查和决定。

申请开办、增加或变更电子银行业务，应向银监会提交申请材料，并向拟开办电子银行业务的独资银行、合资银行或外国银行分行所在地银监会派出机构抄送申请材料。

所在地银监会派出机构应自收到申请材料之日起 20 日内向银监会提出书面意见。银监会自受理之日起 3 个月内，作出批准或不批准的决定。

第九十五条 申请开办电子银行业务，申请人应将下列申请资料一式两份提交银监会，一份提交独资银行、合资银行或外国银行分行所在地银监会派出机构：

- (一) 独资银行、合资银行或外国银行致银监会主席的申请书（函）；
- (二) 拟申请的电子银行类型及其拟开展的业务种类；
- (三) 电子银行业务发展规划；
- (四) 电子银行业务运营设施与技术系统介绍；
- (五) 电子银行业务系统测试报告；
- (六) 电子银行安全评估报告；

- (七) 电子银行业务运行应急计划和业务连续性计划；
- (八) 电子银行业务风险管理体系及相应的规章制度；
- (九) 电子银行的管理部门、管理职责，以及主要负责人介绍；
- (十) 申请单位联系人以及联系电话、传真、电子邮件信箱等联系方式；
- (十一) 银监会要求提交的其他资料。

第九十六条 申请增加或变更需要审批的电子银行业务种类，申请人应将下列申请材料一式两份提交银监会，一份提交独资银行、合资银行或外国银行分行所在地银监会派出机构：

- (一) 独资银行、合资银行、外国银行总行或外国银行主报告行致银监会主席的申请书（函）；
- (二) 拟增加或变更业务种类的定义和操作流程；
- (三) 拟增加或变更业务种类的风险特征和防范措施；
- (四) 有关管理规章制度；
- (五) 申请单位联系人以及联系电话、传真、电子邮件信箱等联系方式；
- (六) 银监会要求提交的其他资料。

第三节 外资金融机构开办衍生产品交易业务

第九十七条 开办衍生产品交易业务，应具备下列条件：

- (一) 具有健全的衍生产品交易风险管理制度和内部控制制度；
- (二) 具备完善的衍生产品交易前、中、后台自动联接的业务处理系统和实时的风险管理系统；
- (三) 衍生产品交易业务主管人员应当具备 5 年以上直接参与衍生交易活动和风险管理的资历，且无不良记录；
- (四) 具有从事衍生产品交易或相关交易 2 年以上、接受相关衍生产品交易技能专门培训半年以上的交易人员至少 2 名，相关风险管理人员至少 1 名，风险模型研究人员或风险分析人员至少 1 名，以上人员均需专岗人员，相互不得兼任，且无不良记录；
- (五) 拥有适当的交易场所和设备；
- (六) 外国银行分行申请开办衍生产品交易业务，其母国应具备对衍生产品交易业务进行监管的法律框架，其母国监管当局应具备相应的监管能力；
- (七) 银监会规定的其他条件。

外国银行分行申请开办衍生产品交易，若不具备前款第一项至第五项所列条件的，应具备前款第六项、第七项和以下条件：

- (一) 应获得其总行（地区总部）对该分行从事衍生产品交易品种和限额等方面的正式授权；
- (二) 除总行另有明确规定外，该分行的全部衍生产品交易统一通过给其授权的总行（地区总部）衍生产品交易系统进行实时交易，并由其总行（地区总部）统一进行平盘、敞口管理和风险控制。

第九十八条 开办衍生产品交易业务的申请，由所在地银监会派出机构受理和初审、银监会审查和决定。

申请开办衍生产品交易业务，应向所在地银监会派出机构提交申请资料。

所在地银监会派出机构应自受理之日起 20 日内将初审意见及申请资料报银监会，同时将初审意见抄报上一级银监会派出机构。银监会应自收到完整申请资料之日起 3 个月内，作出批准或不批准的决定。

第九十九条 申请开办衍生产品交易业务，应向所在地银监会派出机构提交下列申请资料一式三份：

- (一) 由授权签字人签署的致银监会主席的申请书（函），内容至少包括拟开办的衍生产品品种及性质（代客还是自营、最终用户还是交易商）；
- (二) 可行性研究报告，内容至少包括申请人母行从事衍生产品交易的基本情况，在华分行开办衍生产品交易的市场前景、目标客户分析，申请人从事衍生产品业务的专业技能和业务特长；
- (三) 业务计划书，内容至少包括衍生产品交易的组织结构和职责分工，拟开办衍生产品的业务模式和发展规划，境内各分行在拟开办业务中的职责分工以及交易权限，开办衍生产品业务后 3 年的业务规模与盈利预测；
- (四) 衍生产品交易业务内部管理规章制度，内容至少包括衍生产品交易业务的指导原则、操作规程（操作规程应体现交易前、中、后台分离原则）和突发事件的应急计划，衍生产品交易的风险模型指标及量化管理指标，交易品种及其风险控制制度，风险报告制度和内部审计制度，衍生产品交易业务研究与开发的管理制度及后评价制度，交易员守则，交易主管人员岗位责任制度，对各级主管人员与交易员的问责制度和激励约束制度，对前、中、后台主管人员及工作人员的培训计划；
- (五) 衍生产品交易的会计制度，内容至少包括总行从事衍生产品业

务的会计制度，拟开办的业务品种的会计记录和会计核算的具体说明；

（六）主管人员和主要交易人员名单、履历，以及在衍生产品交易中的职责；

（七）风险敞口量化或限额的授权管理制度，内容至少包括总行关于交易限额设定以及授权管理制度，对境内各分行的风险敞口限额、止损限额的设定和管理；

（八）交易场所、设备和系统的安全性测试报告；

（九）银监会要求的其他资料。

不具备本办法第九十七条第一款第一项至第五项所列条件的外国银行分行申请开办衍生产品交易业务，还应提交下列资料：

（一）其总行（地区总部）对该分行从事衍生产品交易品种和限额等方面的正式书面授权文件；

（二）除其总行另有明确规定外，其总行（地区总部）出具的确保该分行全部衍生产品交易通过给其授权的总行（地区总部）衍生产品交易系统实时进行，由其负责进行平盘、敞口管理和风险控制的承诺函。

外资金融机构拟在中国境内两家以上分行开办衍生产品交易业务，可由外资法人机构总行或外国银行主报告行统一向所在地银监会派出机构提交申请资料。

第四节 独资银行、合资银行、外国银行分行开办合格境外机构投资者境内证券投资托管业务

第一百条 开办合格境外机构投资者境内证券投资托管业务，应具备下列条件：

（一）有专门的基金托管部；

（二）实收资本不少于 80 亿元人民币；

（三）有足够的熟悉托管业务的专职人员；

（四）具备安全保管基金全部资产的条件；

（五）具备安全、高效的清算、交割能力；

（六）具备外汇指定银行资格和经营人民币业务资格；

（七）最近 3 年没有重大违反外汇管理规定的记录；

（八）外国银行只能由其在中国境内的一个分行开办，独资银行及合资银行只能由其总部开办。

外国银行境内分行在境内持续经营 3 年以上的，可申请成为托管人，其实收资本按其境外总行的计算。

第一百零一条 开办合格境外机构投资者境内证券投资托管业务的申请，由所在

地银监会派出机构受理和初审、银监会审查和决定。

申请开办合格境外机构投资者境内证券投资托管业务，应向所在地银监会派出机构提交申请资料。

所在地银监会派出机构应自受理之日起 20 日内将初审意见及申请资料报银监会，同时将初审意见抄报上一级银监会派出机构。银监会应自收到完整申请资料之日起 3 个月内，作出批准或不批准的决定。

第一百零二条 申请开办合格境外机构投资者境内证券投资托管业务，应向所在地银监会派出机构提交下列申请资料一式三份：

- (一) 由申请人总部授权签字人签署的致银监会主席的申请书(函)；
- (二) 拟开办业务的详细介绍和为从事该项业务所做的必要准备情况，内容至少包括操作规程、风险收益分析、控制措施、专业人员及计算机系统的配置；
- (三) 申请人最近 1 年的年报；
- (四) 银监会要求提交的其他资料。

第五节 独资银行、合资银行、外国银行分行开办个人理财业务

第一百零三条 独资银行、合资银行、外国银行分行开办以下个人理财业务，应经审批：

- (一) 保证收益理财计划；
- (二) 为开展个人理财业务而设计的具有保证收益性质的新的投资性产品；
- (三) 需经银监会批准的其他个人理财业务。

第一百零四条 独资银行、合资银行、外国银行分行开展需要批准的个人理财业务应具备以下条件：

- (一) 具有相应的风险管理体系和内部控制制度；
- (二) 有具备开展相关业务工作经验和知识的高级管理人员、从业人员；
- (三) 具备有效的市场风险识别、计量、监测和控制体系；
- (四) 信誉良好，近两年内未发生损害客户利益的重大事件；
- (五) 银监会规定的其他审慎性条件。

第一百零五条 开办个人理财业务的申请，由所在地银监会派出机构受理和初审，银监会审查和决定。

申请开办个人理财业务，应向所在地银监会派出机构提交申请材料。所在地银监会派出机构应自受理之日起 20 日内将初审意见及申请材料报银监会，同时将初审意见抄报上一级银监会派出机构。银监会应自收到完整申请资料之日起 3 个月内，作出批准或不批准的决定。

第一百零六条 独资银行、合资银行、外国银行分行申请需要批准的个人理财业务，应向所在地银监会派出机构提交下列申请材料一式三份：

- （一）由授权签字人签署的申请书（函）；
- （二）拟申请业务介绍，包括业务性质、目标客户群以及相关分析预测；
- （三）业务实施方案，包括拟申请业务的管理体系、主要风险及拟采取的管理措施等；
- （四）内部相关部门的审核意见；
- （五）银监会要求的其他文件和资料。

独资银行、合资银行开办个人理财业务，由其总行向所在地银监会派出机构提交申请材料。外国银行拟在中国境内两家以上分行开办个人理财业务，由其主报告行统一向所在地银监会派出机构提交申请材料。

第六节 外资金融机构开办法规未明确规定的业务

第一百零七条 外资金融机构申请开办法规未明确规定的业务，包括：

- （一）申请开办《中华人民共和国外资金融机构管理条例》第十七条第十三项和第十八条第十项规定的其他业务，或者在已有业务范围内增加须审批的新业务品种；
- （二）申请开办银监会规定须向所在地银监会派出机构备案的业务。

第一百零八条 开办《中华人民共和国外资金融机构管理条例》第十七条第十三项和第十八条第十项规定的其他业务，或者在已有业务范围内增加须审批的新业务品种的申请，由所在地银监会派出机构受理和初审、银监会审查和决定；开办银监会规定须向所在地银监会派出机构备案的业务，由所在地银监会派出机构受理、审查和决定。

申请开办《中华人民共和国外资金融机构管理条例》第十七条第十三项或者第十八条第十项规定的其他业务，或者在已有业务范围内增加须审批的新业务品种，或者银监会规定须向所在地银监会派出机构备案的业务，应向所在地银监会派出机构提交申请材料。

所在地银监会派出机构应自受理开办《中华人民共和国外资金融机构管理条例》第十七条第十三项或者第十八条第十项规定的其他业务的申请、或者在已有业务范围内增加须审批的新业务品种的申请之日起 20 日内将初审意见及申请材料报银监会，同时将初审意见抄报上一级银监会派出机构。银监会应自收到完整申请材料之日起 3 个月内，作出批准或不批准的决定。

所在地银监会派出机构应自受理开办银监会规定须向所在地银监会

派出机构备案的业务的应用之日起 3 个月内作出备案回复，同时抄报上一级银监会派出机构和银监会。

第一百零九条 申请开办《中华人民共和国外资金融机构管理条例》第十七条第十三项或者第十八条第十项规定的其他业务，或者在已有业务范围内增加须审批的新业务品种，或者开办银监会规定须向所在地银监会派出机构备案的业务，应向所在地银监会派出机构提交下列申请资料一式三份：

- (一) 由外资金融机构总部授权签字人签署的申请书（函）；
- (二) 拟开办业务的详细介绍和从事该业务所做的必要准备情况，内容至少包括操作规程、风险收益分析、控制措施、专业人员及计算机系统的配置；
- (三) 银监会要求提交的其他资料。

外资金融机构拟申请在中国境内两家或两家以上分行开办新的业务品种，由外资法人机构总部或外国银行主报告行提交申请资料。

第五章 高级管理人员任职资格核准

第一节 外资法人机构董事长、行长（总经理）任职资格核准

第一百一十条 担任外资法人机构董事长、行长（总经理）应具备下列条件：

- (一) 熟悉并遵守中国金融监管法律法规；
- (二) 具有与担任职务相适应的专业知识、工作经验和组织管理能力；
- (三) 无不良记录；
- (四) 有 10 年以上从事金融工作或 15 年以上相关经济工作经历（其中从事金融工作 5 年以上），并有 3 年以上担任业务部门经理或相当于业务部门经理以上职位的经历；
- (五) 具有大学本科以上（包括本科，下同）学历，若不具有大学本科以上学历，应相应增加 6 年以上从事金融或 8 年以上相关经济工作经历（其中从事金融工作 4 年以上）；
- (六) 银监会规定的其他条件。

第一百一十一条 有下列情形之一的，不得担任外资法人机构董事长、行长（总经理）：

- (一) 有犯罪记录的；
- (二) 因违法而受到重大处罚的；
- (三) 对所任职的金融机构或其他企业（公司）的破产、重大违规、被吊销金融许可证或营业执照负有主要责任或直接领导责任，且未满 5 年的；
- (四) 过去 5 年内因重大工作失误给所任职的金融机构或其他企业

（公司）造成重大损失的。

第一百一十二条 外资法人机构董事长、行长（总经理）任职资格核准的申请，由所在地银监会派出机构受理和初审、银监会审查和决定。

外资法人机构申请其董事长、行长（总经理）任职资格核准，应向所在地银监会派出机构提交申请材料。

所在地银监会派出机构自受理申请之日起 20 日内将初审意见及申请材料报银监会，同时抄报上一级银监会派出机构。银监会自收到完整申请材料之日起可约见拟任人谈话，30 日内应作出核准或不核准的决定。

第一百一十三条 外资法人机构申请其董事长、行长（总经理）任职资格核准，应向所在地银监会派出机构提交下列申请材料一式三份：

- （一）申请人授权签字人签署的致银监会主席的申请书（函）；
- （二）经申请人授权签字人签署的拟任人简历；
- （三）经申请人授权签字人签署的拟任人身份证明复印件、学历证明复印件；
- （四）外资法人机构章程规定应召开董事会或股东大会会议的，还应提交董事会或股东大会会议决议；
- （五）由拟任人签署的有、无不良记录陈述书；
- （六）银监会要求提交的其他资料。

第二节 外资法人机构副董事长、副行长（副总经理）任职资格核准

第一百一十四条 担任外资法人机构副董事长、副行长（副总经理）应具备以下条件：

- （一）熟悉并遵守中国金融监管法律法规；
- （二）具有与担任职务相适应的专业知识、工作经验和组织管理能力；
- （三）无不良记录；
- （四）具有 5 年以上从事金融工作或 10 年以上相关经济工作经历（其中从事金融工作 3 年以上），并有 2 年以上担任业务部门经理或相当于业务部门经理以上职位的经历；
- （五）具有大学本科以上学历，若不具有大学本科以上学历，应相应增加 6 年以上从事金融或 8 年以上相关经济工作经历（其中从事金融工作 4 年以上）；
- （六）银监会规定的其他条件。

第一百一十五条 有下列情形之一的，不得担任外资法人机构副董事长、副行长（副总经理）：

- （一）有犯罪记录的；

- (二) 因违法而受到重大处罚的；
- (三) 对所任职的金融机构或其他企业（公司）的破产、重大违规、被吊销金融许可证或营业执照负有主要责任或直接领导责任，且未满 5 年的；
- (四) 过去 5 年内因重大工作失误给所任职金融机构或其他企业（公司）造成重大损失的。

第一百一十六条 外资法人机构副董事长、副行长（副总经理）任职资格核准的申请，由所在地银监局受理、审查和决定。

外资法人机构申请其副董事长、副行长（副总经理）任职资格核准，应向所在地银监局提交申请资料。

所在地银监局自受理之日起可约见拟任人谈话，30 日内应作出核准或不核准的决定。

第一百一十七条 外资法人机构申请其副董事长、副行长（副总经理）任职资格核准，应向所在地银监局提交下列申请资料一式三份：

- (一) 申请人授权签字人签署的致所在地银监局负责人的申请书（函）；
- (二) 经申请人授权签字人签署的拟任人简历；
- (三) 经申请人授权签字人签署的拟任人身份证明复印件、学历证明复印件；
- (四) 外资法人机构章程规定应召开董事会或股东大会会议的，还应提交董事会或股东大会会议决议；
- (五) 由拟任人签署的有、无不良记录陈述书；
- (六) 银监会要求提交的其他资料。

第三节 外资法人机构董事、行长（总经理）助理、财务总监、总稽核、高级合规经理、营运总监或银监会认为需要备案的其他高级管理人员的任职资格备案

第一百一十八条 担任外资法人机构董事、行长（总经理）助理、财务总监、总稽核、高级合规经理、营运总监或银监会认为需要备案的其他高级管理人员，应具备下列条件：

- (一) 熟悉并遵守中国金融监管法律法规；
- (二) 具有与担任职务相适应的专业知识、工作经验和组织管理能力；
- (三) 无不良记录；
- (四) 银监会规定的其他条件。

第一百一十九条 有下列情形之一的，不得担任外资法人机构董事、行长（总经理）助理、财务总监、总稽核、高级合规经理、营运总监或银监会认

为需要备案的其他高级管理人员：

- (一) 有犯罪记录的；
- (二) 因违法而受到重大处罚的；
- (三) 对所任职的金融机构或其他企业（公司）的破产、重大违规、被吊销金融许可证或营业执照负有主要责任或直接领导责任，且未满 5 年的；
- (四) 过去 5 年内因重大工作失误给所任职金融机构或其他企业（公司）造成重大损失的。

第一百二十条 外资法人机构董事、行长（总经理）助理、财务总监、总稽核、高级合规经理、营运总监或银监会认为需要备案的其他高级管理人员的任职资格备案的申请，由所在地银监会派出机构受理、审查和决定。外资法人机构申请其董事、行长（总经理）助理、财务总监、总稽核、高级合规经理、营运总监或银监会认为需要备案的其他高级管理人员的任职资格备案，应向所在地银监会派出机构提交申请资料。所在地银监会派出机构应自受理之日起 30 日内作出备案回复。

第一百二十一条 外资法人机构申请其董事、行长（总经理）助理、财务总监、总稽核、高级合规经理、营运总监或银监会认为需要备案的其他高级管理人员的任职资格备案，应向所在地银监会派出机构提交下列申请资料一份：

- (一) 申请人授权签字人签署的对拟任人的授权书；
- (二) 经申请人授权签字人签署的拟任人简历；
- (三) 经申请人授权签字人签署的拟任人身份证明复印件、学历证明复印件；
- (四) 由拟任人签署的有、无不良记录陈述书；
- (五) 银监会要求提交的其他资料。

第四节 独资或合资银行分行、外国银行分行行长（总经理）任职资格核准

第一百二十二条 担任独资或合资银行分行、外国银行分行行长（总经理）应具备下列条件：

- (一) 熟悉并遵守中国金融监管法律法规；
- (二) 具有与担任职务相适应的专业知识、工作经验和组织管理能力；
- (三) 无不良记录；
- (四) 具有 5 年以上从事金融工作或 10 年以上相关经济工作经历（其中从事金融工作 3 年以上），并有 2 年以上担任业务部门经理或相当于业务部门经理以上职位的经历；
- (五) 具有大学本科以上学历，若不具有大学本科以上学历，应相应

增加6年以上从事金融或8年以上相关经济工作经历（其中从事金融工作4年以上）；

（六）银监会规定的其他条件。

第一百二十三条 有下列情形之一的，不得担任独资或合资银行分行、外国银行分行行长（总经理）：

（一）有犯罪记录的；

（二）因违法而受到重大处罚的；

（三）对所任职的金融机构或其他企业（公司）的破产、重大违规、被吊销金融许可证或营业执照负有主要责任或直接领导责任，且未满5年的；

（四）过去5年内因重大工作失误给所任职金融机构或其他企业（公司）造成重大损失的。

第一百二十四条 独资或合资银行分行、外国银行分行行长（总经理）任职资格核准，分为随机构设立初次任命行长（总经理）的任职资格核准和更换行长（总经理）的任职资格核准两种情形。

第一百二十五条 随机构设立初次任命的分行行长（总经理）任职资格核准，随机构设立申请一并受理、审查和决定。

第一百二十六条 更换分行行长（总经理）的任职资格核准的申请，由分行所在地银监局受理、审查和决定。

申请更换分行行长（总经理）任职资格核准，应向独资或合资银行分行、外国银行分行所在地银监局提交申请资料。

所在地银监局自受理之日起可约见拟任人谈话，30日内应作出核准或不核准的决定。

第一百二十七条 申请更换分行行长（总经理）的任职资格核准，应向分行所在地银监局提交下列申请资料一式三份：

（一）申请人授权签字人签署的致所在地银监局负责人的申请书（函）；

（二）经申请人授权签字人签署的对拟任人的授权书；

（三）经申请人授权签字人签署的拟任人简历；

（四）经申请人授权签字人签署的拟任人身份证明复印件和学历证明复印件；

（五）由拟任人签署的有、无不良记录陈述书；

（六）银监会要求提交的其他资料。

第五节 独资或合资银行分行、外国银行分行副行长（副总经理）、支行行长任职资格核准

第一百二十八条 担任独资或合资银行分行、外国银行分行副行长（副总经理）、支行行长应具备下列条件：

- （一）熟悉并遵守中国金融监管法律法规；
- （二）具有与担任职务相适应的专业知识、工作经验和组织管理能力；
- （三）无不良记录；
- （四）具有 4 年以上从事金融工作或 6 年以上相关经济工作经历（其中从事金融工作 2 年以上）；
- （五）具有大学本科以上学历，若不具有大学本科以上学历，应相应增加 6 年以上从事金融或 8 年以上相关经济工作经历（其中从事金融工作 4 年以上）；
- （六）银监会规定的其他条件。

第一百二十九条 有下列情形之一的，不得担任独资或合资银行分行、外国银行分行副行长（副总经理）、支行行长：

- （一）有犯罪记录的；
- （二）因违法而受到重大处罚的；
- （三）对所任职的金融机构或其他企业（公司）的破产、重大违规、被吊销金融许可证或营业执照负有主要责任或直接领导责任，且未满 5 年的；
- （四）过去 5 年内因重大工作失误给所任职金融机构或其他企业（公司）造成重大损失的。

第一百三十条 独资或合资银行分行、外国银行分行副行长（副总经理）、支行行长任职资格核准的申请，由独资或合资银行分行、外国银行分行、支行所在地银监局受理、审查和决定。

申请独资或合资银行分行、外国银行分行副行长（副总经理）、支行行长任职资格核准，应向独资或合资银行分行、外国银行分行、支行所在地银监局提交申请资料。

所在地银监局自受理之日起可约见拟任人谈话，30 日内应作出核准或不核准的决定。

第一百三十一条 申请独资或合资银行分行、外国银行分行副行长（副总经理）、支行行长任职资格核准，应向所在地银监局提交下列申请资料一式三份：

- （一）申请人授权签字人签署的致所在地银监局负责人的申请书（函）；
- （二）经申请人授权签字人签署的对拟任人的授权书；
- （三）经申请人授权签字人签署的拟任人简历；

(四)经申请人授权签字人签署的拟任人身份证明复印件和学历证明复印件；

(五)由拟任人签署的有、无不良记录陈述书；

(六)银监会要求提交的其他资料。

第六节 独资或合资银行分行、外国银行分行财务总监、合规经理、营运总监或银监会认为需要备案的其他高级管理人员的任职资格备案

第一百三十二条 担任独资或合资银行分行、外国银行分行财务总监、合规经理、营运总监或银监会认为需要备案的其他高级管理人员应具备下列条件：

(一)熟悉并遵守中国金融监管法律法规；

(二)具有与担任职务相适应的专业知识、工作经验和组织管理能力；

(三)无不良记录；

(四)银监会规定的其他条件。

第一百三十三条 有下列情形之一的，不得担任独资或合资银行分行、外国银行分行财务总监、合规经理、营运总监或银监会认为需要备案的其他高级管理人员：

(一)有犯罪记录的；

(二)因违法而受到重大处罚的；

(三)对所任职的金融机构或其他企业（公司）的破产、重大违规、被吊销金融许可证或营业执照负有主要责任或直接领导责任，且未满 5 年的；

(四)过去 5 年内因重大工作失误给所任职金融机构或其他企业（公司）造成重大损失的。

第一百三十四条 独资或合资银行分行、外国银行分行财务总监、合规经理、营运总监或银监会认为需要备案的其他高级管理人员的任职资格备案的申请，由所在地银监会派出机构受理、审查和决定。

申请独资或合资银行分行、外国银行分行财务总监、合规经理、营运总监或银监会认为需要备案的其他高级管理人员的任职资格备案，应向所在地银监会派出机构提交申请资料。

所在地银监会派出机构应自受理之日起 30 日内作出备案回复。

第一百三十五条 申请独资或合资银行分行、外国银行分行财务总监、合规经理、营运总监或银监会认为需要备案的其他高级管理人员任职资格备案，应向所在地银监会派出机构提交下列申请资料一份：

(一)申请人授权签字人签署的对拟任人的授权书；

(二)经申请人授权签字人签署的拟任人简历；

(三)经申请人授权签字人签署的拟任人身份证明复印件和学历证明复印件；

(四)由拟任人签署的有、无不良记录陈述书；

(五)银监会要求提交的其他资料。

第七节 外资金融机构驻华代表机构总代表任职资格核准

第一百三十六条 担任外资金金融机构驻华代表机构总代表，应具备下列条件：

(一)具有5年以上从事金融或相关经济工作经历，并有3年以上担任业务部门经理或相当于业务部门经理以上职位的经历；

(二)具备大学本科以上学历，若不具备大学本科以上学历，须相应增加6年从事金融或相关经济工作经历；

(三)银监会规定的其他条件。

第一百三十七条 外资金金融机构驻华代表机构总代表任职资格核准的申请，由所在地银监会派出机构受理和初审、银监会审查和决定。

申请外资金金融机构驻华代表机构总代表任职资格核准，应向所在地银监会派出机构提交申请资料。

所在地银监会派出机构应自受理之日起20日内将初审意见及申请材料报至银监会；银监会自收到完整申请材料之日起可约见拟任人谈话，30日内应作出核准或不核准的决定。

第一百三十八条 申请外资金金融机构驻华代表机构总代表任职资格核准，应向所在地银监会派出机构提交下列申请资料一式三份：

(一)申请人授权签字人签署的致银监会主席的申请书（函）；

(二)申请人授权签字人签署的对拟任人的授权书；

(三)申请人授权签字人签署的拟任人简历；

(四)申请人授权签字人签署的拟任人的身份证复印件和学历证明复印件；

(五)由拟任人签署的有、无不良记录陈述书；

(六)银监会要求提交的其他资料。

第八节 外资金金融机构驻华代表机构首席代表任职资格核准

第一百三十九条 担任外资金金融机构驻华代表机构首席代表，应具备下列条件：

(一)具有3年以上的金融或相关经济工作经历；

(二)具备大学本科以上学历，若不具备大学本科以上学历，须相应增加3年从事金融或相关经济工作经历；

(三)银监会规定的其他条件。

第一百四十条 外资金金融机构驻华代表机构首席代表任职资格核准，分为随机设立初次任命首席代表任职资格核准和更换首席代表任职资格核准

两种情形。

第一百四十一条 随机构设立初次任命的首席代表的任职资格核准，随机构设立申请一并受理、审查和决定。

第一百四十二条 更换外资金金融机构驻华代表机构首席代表的任职资格核准的申请，由外资金金融机构驻华代表机构所在地银监局受理、审查和决定。申请外资金金融机构驻华代表机构首席代表任职资格核准，应向外资金金融机构驻华代表机构所在地银监局提交申请资料。

外资金金融机构驻华代表机构所在地银监局自受理之日起可约见拟任人谈话，30 日内应作出核准或不核准的决定。

第一百四十三条 申请外资金金融机构驻华代表机构首席代表任职资格核准，应向所在地银监局提交下列申请资料一式三份：

- （一）申请人授权签字人签署的致所在地银监局负责人的申请书（函）；
- （二）申请人授权签字人签署的对拟任首席代表的授权书；
- （三）申请人授权签字人签署的拟任人简历、身份证明复印件和学历证明复印件；
- （四）由拟任人签署的有、无不良记录陈述书；
- （五）银监会要求提交的其他资料。

第六章 机构终止

第一节 外资法人机构自行解散

第一百四十四条 外资法人机构有下列情形之一的，经银监会批准后自行解散：

- （一）章程规定的营业期限届满或章程规定的其他解散事由出现时；
- （二）股东会或董事会决议解散；
- （三）因合并或者分立需要解散。

第一百四十五条 外资法人机构自行解散的申请，由所在地银监会派出机构受理和初审、银监会审查和决定。

外资法人机构申请自行解散，应在终止业务活动 30 日前向所在地银监会派出机构提交申请资料。

所在地银监会派出机构应自受理之日起 20 日内将初审意见及申请材料报银监会，同时将初审意见抄报上一级银监会派出机构。银监会应自收到完整申请资料之日起 3 个月内，作出批准或不批准的决定。

第一百四十六条 外资法人机构申请自行解散的，应向所在地银监会派出机构提交下列申请资料一式三份：

- （一）董事长或行长（首席执行官、总经理）签署的致银监会主席的申请书（函）；

- (二) 股东会或董事会的解散决议；
- (三) 出资各方董事长或行长（首席执行官、总经理）签署的同意该机构自行解散的确认函；
- (四) 银监会要求提交的其他资料。

第二节 外国银行分行、独资或合资银行分行关闭

第一百四十七条 外国银行、独资银行或合资银行关闭中国境内分行的申请，由拟关闭机构所在地银监会派出机构受理和初审、银监会审查和决定。外国银行、独资银行或合资银行申请关闭中国境内分行，应向拟关闭机构所在地银监会派出机构提交申请资料。

所在地银监会派出机构应自受理之日起 20 日内将初审意见及申请材料报至银监会，同时将初审意见抄报上一级银监会派出机构；银监会应自收到完整申请资料之日起 3 个月内，作出批准或不批准的决定。

第一百四十八条 外国银行、独资银行或合资银行申请关闭中国境内分行，应向拟关闭机构所在地银监会派出机构提交下列申请资料一式三份：

- (一) 申请人董事长或行长（首席执行官、总经理）签署的致银监会主席的申请书（函）；
- (二) 独资银行、合资银行董事会关闭分行的决议；
- (三) 外国银行应提交注册地金融监管当局对其申请的意见书（函）；
- (四) 银监会要求提交的其他资料。

第一百四十九条 被清算的外国银行分行全部债务清偿完毕后申请提取生息资产，由被清算的外国银行分行所在地银监会派出机构受理、审查和决定。

申请提取生息资产，应向被清算的外国银行分行所在地银监会派出机构提交申请资料。

所在地银监会派出机构应自受理之日起 1 个月内，作出批准或不批准的决定。

第一百五十条 申请提取被清算的外国银行分行的生息资产，应向所在地银监会派出机构提交下列申请资料一份：

- (一) 清算组组长签署的申请书（函）；
- (二) 关于清算情况的报告；
- (三) 银监会要求提交的其他资料。

第三节 外资金融机构驻华代表机构关闭

第一百五十一条 外资金融机构关闭驻华代表机构的申请，由拟关闭机构所在地银监会派出机构受理和初审、银监会审查和决定。

申请关闭外资金融机构驻华代表机构，应向拟关闭机构所在地银监会

派出机构提交申请资料。

所在地银监会派出机构应自受理之日起 20 日内将初审意见及申请资料报银监会，同时将初审意见抄报上一级银监会派出机构。银监会自收到完整申请资料之日起 3 个月内，作出批准或不批准的决定。

第一百五十二条 申请关闭外资金融机构驻华代表机构，应向拟关闭机构所在地银监会派出机构提交申请人董事长或行长（首席执行官、总经理）签署的致银监会主席的申请书（函）以及银监会要求提交的其他资料一式三份。

第四节 外资金融机构停业后申请复业

第一百五十三条 外资金融机构无力清偿到期债务的，银监会可以责令其停业，限期清理。在停业清理期限内，已恢复偿付能力、需要复业的，必须向银监会提出复业申请；未能恢复偿付能力的，应当进行清算。

第一百五十四条 外资金融机构停业后复业的申请，由停业机构所在地银监会派出机构受理和初审、银监会审查和决定。

外资金融机构停业后申请复业，应向停业机构所在地银监会派出机构提交申请资料。

停业机构所在地银监会派出机构自受理之日起 20 日内将初审意见及申请资料报银监会，同时将初审意见抄报上一级银监会派出机构。银监会自收到完整申请资料之日起 3 个月内，作出批准或不批准的决定。

第一百五十五条 外资金融机构停业后申请复业的，应向停业机构所在地银监会派出机构提交下列申请资料一式三份：

- （一）申请人董事长或行长（首席执行官、总经理）签署的申请书（函）；
- （二）外资法人机构的董事会决议；
- （三）银监会要求提交的其他资料。

第七章 附 则

第一百五十六条 本办法中的“日”指工作日。

第一百五十七条 本办法由银监会负责解释。

第一百五十八条 本办法自 2006 年 2 月 1 日起施行。

劳动合同法全文（2008 年 1 月 1 日起施行）

第一章 总则

第一条 为了完善劳动合同制度，明确劳动合同双方当事人的权利和义务，保护劳动者的合法权益，构建和发展和谐稳定的劳动关系，制定本法。

第二条 中华人民共和国境内的企业、个体经济组织、民办非企业单位等组织(以下称用人单位)与劳动者建立劳动关系，订立、履行、变更、解除或者终止劳动合同，适用本法。

国家机关、事业单位、社会团体和与其建立劳动关系的劳动者，订立、履行、变更、解除或者终止劳动合同，依照本法执行。

第三条 订立劳动合同，应当遵循合法、公平、平等自愿、协商一致、诚实信用的原则。

依法订立的劳动合同具有约束力，用人单位与劳动者应当履行劳动合同约定的义务。

第四条 用人单位应当依法建立和完善劳动规章制度，保障劳动者享有劳动权利、履行劳动义务。

用人单位在制定、修改或者决定有关劳动报酬、工作时间、休息休假、劳动安全卫生、保险福利、职工培训、劳动纪律以及劳动定额管理等直接涉及劳动者切身利益的规章制度或者重大事项时，应当经职工代表大会或者全体职工讨论，提出方案和意见，与工会或者职工代表平等协商确定。

在规章制度和重大事项决定实施过程中，工会或者职工认为不适当的，有权向用人单位提出，通过协商予以修改完善。

用人单位应当将直接涉及劳动者切身利益的规章制度和重大事项决定公示，或者告知劳动者。

第五条 县级以上人民政府劳动行政部门会同工会和企业方面代表，建立健全协调劳动关系三方机制，共同研究解决有关劳动关系的重大问题。

第六条 工会应当帮助、指导劳动者与用人单位依法订立和履行劳动合同，并与用人单位建立集体协商机制，维护劳动者的合法权益。

第二章 劳动合同的订立

第七条 用人单位自用工之日起即与劳动者建立劳动关系。用人单位应当建立职工名册备查。

第八条 用人单位招用劳动者时，应当如实告知劳动者工作内容、工作条件、工作地点、职业危害、安全生产状况、劳动报酬，以及劳动者要求了解的其他情况；用人单位有权了解劳动者与劳动合同直接相关的基本情况，

劳动者应当如实说明。

第九条 用人单位招用劳动者，不得扣押劳动者的居民身份证和其他证件，不得要求劳动者提供担保或者以其他名义向劳动者收取财物。

第十条 建立劳动关系，应当订立书面劳动合同。

已建立劳动关系，未同时订立书面劳动合同的，应当自用工之日起一个月内订立书面劳动合同。

用人单位与劳动者在用工前订立劳动合同的，劳动关系自用工之日起建立。

第十一条 用人单位未在用工的同时订立书面劳动合同，与劳动者约定的劳动报酬不明确的，新招用的劳动者的劳动报酬按照集体合同规定的标准执行；没有集体合同或者集体合同未规定的，实行同工同酬。

第十二条 劳动合同分为固定期限劳动合同、无固定期限劳动合同和以完成一定工作任务为期限的劳动合同。

第十三条 固定期限劳动合同，是指用人单位与劳动者约定合同终止时间的劳动合同。

用人单位与劳动者协商一致，可以订立固定期限劳动合同。

第十四条 无固定期限劳动合同，是指用人单位与劳动者约定无确定终止时间的劳动合同。

用人单位与劳动者协商一致，可以订立无固定期限劳动合同。有下列情形之一的，劳动者提出或者同意续订、订立劳动合同的，除劳动者提出订立固定期限劳动合同外，应当订立无固定期限劳动合同：

(一)劳动者在该用人单位连续工作满十年的；

(二)用人单位初次实行劳动合同制度或者国有企业改制重新订立劳动合同时，劳动者在该用人单位连续工作满十年且距法定退休年龄不足十年的；

(三)连续订立二次固定期限劳动合同，且劳动者没有本法第三十九条和第四十条第一项、第二项规定的情形，续订劳动合同的。

用人单位自用工之日起满一年不与劳动者订立书面劳动合同的，视为用人单位与劳动者已订立无固定期限劳动合同。

第十五条 以完成一定工作任务为期限的劳动合同，是指用人单位与劳动者约定以某项工作的完成为合同期限的劳动合同。

用人单位与劳动者协商一致，可以订立以完成一定工作任务为期限的劳动合同。

第十六条 劳动合同由用人单位与劳动者协商一致，并经用人单位与劳动者在劳动合同文本上签字或者盖章生效。

劳动合同文本由用人单位和劳动者各执一份。

第十七条 劳动合同应当具备以下条款：

- (一)用人单位的名称、住所和法定代表人或者主要负责人；
- (二)劳动者的姓名、住址和居民身份证或者其他有效身份证件号码；
- (三)劳动合同期限；
- (四)工作内容和工作地点；
- (五)工作时间和休息休假；
- (六)劳动报酬；
- (七)社会保险；
- (八)劳动保护、劳动条件和职业危害防护；
- (九)法律、法规规定应当纳入劳动合同的其他事项。

劳动合同除前款规定的必备条款外，用人单位与劳动者可以约定试用期、培训、保守秘密、补充保险和福利待遇等其他事项。

第十八条 劳动合同对劳动报酬和劳动条件等标准约定不明确，引发争议的，用人单位与劳动者可以重新协商；协商不成的，适用集体合同规定；没有集体合同或者集体合同未规定劳动报酬的，实行同工同酬；没有集体合同或者集体合同未规定劳动条件等标准的，适用国家有关规定。

第十九条 劳动合同期限三个月以上不满一年的，试用期不得超过一个月；劳动合同期限一年以上不满三年的，试用期不得超过二个月；三年以上固定期限和无固定期限的劳动合同，试用期不得超过六个月。

同一用人单位与同一劳动者只能约定一次试用期。

以完成一定工作任务为期限的劳动合同或者劳动合同期限不满三个月的，不得约定试用期。

试用期包含在劳动合同期限内。劳动合同仅约定试用期的，试用期不成立，该期限为劳动合同期限。

第二十条 劳动者在试用期的工资不得低于本单位相同岗位最低档工资或者劳动合同约定工资的百分之八十，并不得低于用人单位所在地的最低工资标准。

第二十一条 在试用期中，除劳动者有本法第三十九条和第四十条第一项、第二项规定的情形外，用人单位不得解除劳动合同。用人单位在试用期解除劳动合同的，应当向劳动者说明理由。

第二十二条 用人单位为劳动者提供专项培训费用，对其进行专业技术培训的，可以与该劳动者订立协议，约定服务期。

劳动者违反服务期约定的，应当按照约定向用人单位支付违约金。违约金的数额不得超过用人单位提供的培训费用。用人单位要求劳

劳动者支付的违约金不得超过服务期尚未履行部分所应分摊的培训费用。

用人单位与劳动者约定服务期的，不影响按照正常的工资调整机制提高劳动者在服务期期间的劳动报酬。

第二十三条 用人单位与劳动者可以在劳动合同中约定保守用人单位的商业秘密和与知识产权相关的保密事项。

对负有保密义务的劳动者，用人单位可以在劳动合同或者保密协议中与劳动者约定竞业限制条款，并约定在解除或者终止劳动合同后，在竞业限制期限内按月给予劳动者经济补偿。劳动者违反竞业限制约定的，应当按照约定向用人单位支付违约金。

第二十四条 竞业限制的人员限于用人单位的高级管理人员、高级技术人员和其他负有保密义务的人员。竞业限制的范围、地域、期限由用人单位与劳动者约定，竞业限制的约定不得违反法律、法规的规定。

在解除或者终止劳动合同后，前款规定的人员到与本单位生产或者经营同类产品、从事同类业务的有竞争关系的其他用人单位，或者自己开业生产或者经营同类产品、从事同类业务的竞业限制期限，不得超过二年。

第二十五条 除本法第二十二条和第二十三条规定的情形外，用人单位不得与劳动者约定由劳动者承担违约金。

第二十六条 下列劳动合同无效或者部分无效：

- (一)以欺诈、胁迫的手段或者乘人之危，使对方在违背真实意思的情况下订立或者变更劳动合同的；
- (二)用人单位免除自己的法定责任、排除劳动者权利的；
- (三)违反法律、行政法规强制性规定的。

对劳动合同的无效或者部分无效有争议的，由劳动争议仲裁机构或者人民法院确认。

第二十七条 劳动合同部分无效，不影响其他部分效力的，其他部分仍然有效。

第二十八条 劳动合同被确认无效，劳动者已付出劳动的，用人单位应当向劳动者支付劳动报酬。劳动报酬的数额，参照本单位相同或者相近岗位劳动者的劳动报酬确定。

第三章 劳动合同的履行和变更

第二十九条 用人单位与劳动者应当按照劳动合同的约定，全面履行各自的义务。

第三十条 用人单位应当按照劳动合同约定和国家规定，向劳动者及时足额支付劳动报酬。

用人单位拖欠或者未足额支付劳动报酬的，劳动者可以依法向当地人民法院申请支付令，人民法院应当依法发出支付令。

第三十一条 用人单位应当严格执行劳动定额标准，不得强迫或者变相强迫劳动者加班。用人单位安排加班的，应当按照国家有关规定向劳动者支付加班费。

第三十二条 劳动者拒绝用人单位管理人员违章指挥、强令冒险作业的，不视为违反劳动合同。

劳动者对危害生命安全和身体健康的劳动条件，有权对用人单位提出批评、检举和控告。

第三十三条 用人单位变更名称、法定代表人、主要负责人或者投资人等事项，不影响劳动合同的履行。

第三十四条 用人单位发生合并或者分立等情况，原劳动合同继续有效，劳动合同由承继其权利和义务的用人单位继续履行。

第三十五条 用人单位与劳动者协商一致，可以变更劳动合同约定的内容。变更劳动合同，应当采用书面形式。

变更后的劳动合同文本由用人单位和劳动者各执一份。

第四章 劳动合同的解除和终止

第三十六条 用人单位与劳动者协商一致，可以解除劳动合同。

第三十七条 劳动者提前三十日以书面形式通知用人单位，可以解除劳动合同。劳动者在试用期内提前三日通知用人单位，可以解除劳动合同。

第三十八条 用人单位有下列情形之一的，劳动者可以解除劳动合同：

- (一)未按照劳动合同约定提供劳动保护或者劳动条件的；
- (二)未及时足额支付劳动报酬的；
- (三)未依法为劳动者缴纳社会保险费的；
- (四)用人单位的规章制度违反法律、法规的规定，损害劳动者权益的；
- (五)因本法第二十六条第一款规定的情形致使劳动合同无效的；
- (六)法律、行政法规规定劳动者可以解除劳动合同的其他情形。

用人单位以暴力、威胁或者非法限制人身自由的手段强迫劳动者劳动的，或者用人单位违章指挥、强令冒险作业危及劳动者人身安全的，劳动者可以立即解除劳动合同，不需事先告知用人单位。

第三十九条 劳动者有下列情形之一的，用人单位可以解除劳动合同：

- (一)在试用期间被证明不符合录用条件的；
- (二)严重违反用人单位的规章制度的；
- (三)严重失职，营私舞弊，给用人单位造成重大损害的；

- (四)劳动者同时与其他用人单位建立劳动关系，对完成本单位的工作任务造成严重影响，或者经用人单位提出，拒不改正的；
- (五)因本法第二十六条第一款第一项规定的情形致使劳动合同无效的；
- (六)被依法追究刑事责任的。

第四十条 有下列情形之一的，用人单位提前三十日以书面形式通知劳动者本人或者额外支付劳动者一个月工资后，可以解除劳动合同：

- (一)劳动者患病或者非因工负伤，在规定的医疗期满后不能从事原工作，也不能从事由用人单位另行安排的工作的；
- (二)劳动者不能胜任工作，经过培训或者调整工作岗位，仍不能胜任工作的；
- (三)劳动合同订立时所依据的客观情况发生重大变化，致使劳动合同无法履行，经用人单位与劳动者协商，未能就变更劳动合同内容达成协议的。

第四十一条 有下列情形之一的，需要裁减人员二十人以上或者裁减不足二十人但占企业职工总数百分之十以上的，用人单位提前三十日向工会或者全体职工说明情况，听取工会或者职工的意见后，裁减人员方案经向劳动行政部门报告，可以裁减人员：

- (一)依照企业破产法规定进行重整的；
- (二)生产经营发生严重困难的；
- (三)企业转产、重大技术革新或者经营方式调整，经变更劳动合同后，仍需裁减人员的；
- (四)其他因劳动合同订立时所依据的客观经济情况发生重大变化，致使劳动合同无法履行的。

裁减人员时，应当优先留用下列人员：

- (一)与本单位订立较长期限的固定期限劳动合同的；
- (二)与本单位订立无固定期限劳动合同的；
- (三)家庭无其他就业人员，有需要扶养的老人或者未成年人的。

用人单位依照本条第一款规定裁减人员，在六个月内重新招用人员的，应当通知被裁减的人员，并在同等条件下优先招用被裁减的人员。

第四十二条 劳动者有下列情形之一的，用人单位不得依照本法第四十条、第四十一条的规定解除劳动合同：

- (一)从事接触职业病危害作业的劳动者未进行离岗前职业健康检查，或者疑似职业病病人在诊断或者医学观察期间的；

(二)在本单位患职业病或者因工负伤并被确认丧失或者部分丧失劳动能力的；

(三)患病或者非因工负伤，在规定的医疗期内的；

(四)女职工在孕期、产期、哺乳期的；

(五)在本单位连续工作满十五年，且距法定退休年龄不足五年的；

(六)法律、行政法规规定的其他情形。

第四十三条 用人单位单方解除劳动合同，应当事先将理由通知工会。用人单位违反法律、行政法规规定或者劳动合同约定的，工会有权要求用人单位纠正。用人单位应当研究工会的意见，并将处理结果书面通知工会。

第四十四条 有下列情形之一的，劳动合同终止：

(一)劳动合同期满的；

(二)劳动者开始依法享受基本养老保险待遇的；

(三)劳动者死亡，或者被人民法院宣告死亡或者宣告失踪的；

(四)用人单位被依法宣告破产的；

(五)用人单位被吊销营业执照、责令关闭、撤销或者用人单位决定提前解散的；

(六)法律、行政法规规定的其他情形。

第四十五条 劳动合同期满，有本法第四十二条规定情形之一的，劳动合同应当延续至相应的情形消失时终止。但是，本法第四十二条第二项规定丧失或者部分丧失劳动能力劳动者的劳动合同的终止，按照国家有关工伤保险的规定执行。

第四十六条 有下列情形之一的，用人单位应当向劳动者支付经济补偿：

(一)劳动者依照本法第三十八条规定解除劳动合同的；

(二)用人单位依照本法第三十六条规定向劳动者提出解除劳动合同并与劳动者协商一致解除劳动合同的；

(三)用人单位依照本法第四十条规定解除劳动合同的；

(四)用人单位依照本法第四十一条第一款规定解除劳动合同的；

(五)除用人单位维持或者提高劳动合同约定条件续订劳动合同，劳动者不同意续订的情形外，依照本法第四十四条第一项规定终止固定期限劳动合同的；

(六)依照本法第四十四条第四项、第五项规定终止劳动合同的；

(七)法律、行政法规规定的其他情形。

第四十七条 经济补偿按劳动者在本单位工作的年限，每满一年支付一个月工资的标准向劳动者支付。六个月以上不满一年的，按一年计算；不满

六个月的，向劳动者支付半个月工资的经济补偿。

劳动者月工资高于用人单位所在直辖市、设区的市级人民政府公布的本地区上年度职工月平均工资三倍的，向其支付经济补偿的标准按职工月平均工资三倍的数额支付，向其支付经济补偿的年限最高不超过十二年。

本条所称月工资是指劳动者在劳动合同解除或者终止前十二个月的平均工资。

第四十八条 用人单位违反本法规定解除或者终止劳动合同，劳动者要求继续履行劳动合同的，用人单位应当继续履行；劳动者不要求继续履行劳动合同或者劳动合同已经不能继续履行的，用人单位应当依照本法第八十七条规定支付赔偿金。

第四十九条 国家采取措施，建立健全劳动者社会保险关系跨地区转移接续制度。

第五十条 用人单位应当在解除或者终止劳动合同时出具解除或者终止劳动合同的证明，并在十五日内为劳动者办理档案和社会保险关系转移手续。

劳动者应当按照双方约定，办理工作交接。用人单位依照本法有关规定应当向劳动者支付经济补偿的，在办结工作交接时支付。

用人单位对已经解除或者终止的劳动合同的文本，至少保存二年备查。

第五章 特别规定

第一节 集体合同

第五十一条 企业职工一方与用人单位通过平等协商，可以就劳动报酬、工作时间、休息休假、劳动安全卫生、保险福利等事项订立集体合同。集体合同草案应当提交职工代表大会或者全体职工讨论通过。

集体合同由工会代表企业职工一方与用人单位订立；尚未建立工会的用人单位，由上级工会指导劳动者推举的代表与用人单位订立。

第五十二条 企业职工一方与用人单位可以订立劳动安全卫生、女职工权益保护、工资调整机制等专项集体合同。

第五十三条 在县级以下区域内，建筑业、采矿业、餐饮服务业等行业可以由工会与企业方面代表订立行业性集体合同，或者订立区域性集体合同。

第五十四条 集体合同订立后，应当报送劳动行政部门；劳动行政部门自收到集体合同文本之日起十五日内未提出异议的，集体合同即行生效。依法订立的集体合同对用人单位和劳动者具有约束力。行业性、区

域性集体合同对当地本行业、本区域的用人单位和劳动者具有约束力。

第五十五条 集体合同中劳动报酬和劳动条件等标准不得低于当地人民政府规定的最低标准；用人单位与劳动者订立的劳动合同中劳动报酬和劳动条件等标准不得低于集体合同规定的标准。

第五十六条 用人单位违反集体合同，侵犯职工劳动权益的，工会可以依法要求用人单位承担责任；因履行集体合同发生争议，经协商解决不成的，工会可以依法申请仲裁、提起诉讼。

第二节 劳务派遣

第五十七条 劳务派遣单位应当依照公司法的有关规定设立，注册资本不得少于五十万元。

第五十八条 劳务派遣单位是本法所称用人单位，应当履行用人单位对劳动者的义务。劳务派遣单位与被派遣劳动者订立的劳动合同，除应当载明本法第十七条规定的事项外，还应当载明被派遣劳动者的用工单位以及派遣期限、工作岗位等情况。

劳务派遣单位应当与被派遣劳动者订立二年以上的固定期限劳动合同，按月支付劳动报酬；被派遣劳动者在无工作期间，劳务派遣单位应当按照所在地人民政府规定的最低工资标准，向其按月支付报酬。

第五十九条 劳务派遣单位派遣劳动者应当与接受以劳务派遣形式用工的单位（以下称用工单位）订立劳务派遣协议。劳务派遣协议应当约定派遣岗位和人员数量、派遣期限、劳动报酬和社会保险费的数额与支付方式以及违反协议的责任。

用工单位应当根据工作岗位的实际需要与劳务派遣单位确定派遣期限，不得将连续用工期限分割订立数个短期劳务派遣协议。

第六十条 劳务派遣单位应当将劳务派遣协议的内容告知被派遣劳动者。

劳务派遣单位不得克扣用工单位按照劳务派遣协议支付给被派遣劳动者的劳动报酬。

劳务派遣单位和用工单位不得向被派遣劳动者收取费用。

第六十一条 劳务派遣单位跨地区派遣劳动者的，被派遣劳动者享有的劳动报酬和劳动条件，按照用工单位所在地的标准执行。

第六十二条 用工单位应当履行下列义务：

- （一）执行国家劳动标准，提供相应的劳动条件和劳动保护；
- （二）告知被派遣劳动者的工作要求和劳动报酬；
- （三）支付加班费、绩效奖金，提供与工作岗位相关的福利待遇；

(四)对在岗被派遣劳动者进行工作岗位所必需的培训；

(五)连续用工的，实行正常的工资调整机制。

用工单位不得将被派遣劳动者再派遣到其他用人单位。

第六十三条 被派遣劳动者享有与用工单位的劳动者同工同酬的权利。用工单位无同类岗位劳动者的，参照用工单位所在地相同或者相近岗位劳动者的劳动报酬确定。

第六十四条 被派遣劳动者有权在劳务派遣单位或者用工单位依法参加或者组织工会，维护自身的合法权益。

第六十五条 被派遣劳动者可以依照本法第三十六条、第三十八条的规定与劳务派遣单位解除劳动合同。

被派遣劳动者有本法第三十九条和第四十条第一项、第二项规定情形的，用工单位可以将劳动者退回劳务派遣单位，劳务派遣单位依照本法有关规定，可以与劳动者解除劳动合同。

第六十六条 劳务派遣一般在临时性、辅助性或者替代性的工作岗位上实施。

第六十七条 用人单位不得设立劳务派遣单位向本单位或者所属单位派遣劳动者。

第三节非全日制用工

第六十八条 非全日制用工，是指以小时计酬为主，劳动者在同一用人单位一般平均每日工作时间不超过四小时，每周工作时间累计不超过二十四小时的用工形式。

第六十九条 非全日制用工双方当事人可以订立口头协议。

从事非全日制用工的劳动者可以与一个或者一个以上用人单位订立劳动合同；但是，后订立的劳动合同不得影响先订立的劳动合同的履行。

第七十条 非全日制用工双方当事人不得约定试用期。

第七十一条 非全日制用工双方当事人任何一方都可以随时通知对方终止用工。终止用工，用人单位不向劳动者支付经济补偿。

第七十二条 非全日制用工小时计酬标准不得低于用人单位所在地人民政府规定的最低小时工资标准。

非全日制用工劳动报酬结算支付周期最长不得超过十五日。

第六章 监督检查

第七十三条 国务院劳动行政部门负责全国劳动合同制度实施的监督管理。

县级以上地方人民政府劳动行政部门负责本行政区域内劳动合同制度实施的监督管理。

县级以上各级人民政府劳动行政部门在劳动合同制度实施的监督

管理工作中，应当听取工会、企业方面代表以及有关行业主管部门的意见。

第七十四条 县级以上地方人民政府劳动行政部门依法对下列实施劳动合同制度的情况进行监督检查：

- (一)用人单位制定直接涉及劳动者切身利益的规章制度及其执行的情况；
- (二)用人单位与劳动者订立和解除劳动合同的情况；
- (三)劳务派遣单位和用工单位遵守劳务派遣有关规定的情况；
- (四)用人单位遵守国家关于劳动者工作时间和休息休假规定的情况；
- (五)用人单位支付劳动合同约定的劳动报酬和执行最低工资标准的情况；
- (六)用人单位参加各项社会保险和缴纳社会保险费的情况；
- (七)法律、法规规定的其他劳动监察事项。

第七十五条 县级以上地方人民政府劳动行政部门实施监督检查时，有权查阅与劳动合同、集体合同有关材料，有权对劳动场所进行实地检查，用人单位和劳动者都应当如实提供有关情况和材料。
劳动行政部门的工作人员进行监督检查，应当出示证件，依法行使职权，文明执法。

第七十六条 县级以上人民政府建设、卫生、安全生产监督管理等有关主管部门在各自职责范围内，对用人单位执行劳动合同制度的情况进行监督管理。

第七十七条 劳动者合法权益受到侵害的，有权要求有关部门依法处理，或者依法申请仲裁、提起诉讼。

第七十八条 工会依法维护劳动者的合法权益，对用人单位履行劳动合同、集体合同的情况进行监督。用人单位违反劳动法律、法规和劳动合同、集体合同的，工会有权提出意见或者要求纠正；劳动者申请仲裁、提起诉讼的，工会依法给予支持和帮助。

第七十九条 任何组织或者个人对违反本法的行为都有权举报，县级以上人民政府劳动行政部门应当及时核实、处理，并对举报有功人员给予奖励。

第七章 法律责任

第八十条 用人单位直接涉及劳动者切身利益的规章制度违反法律、法规规定的，由劳动行政部门责令改正，给予警告；给劳动者造成损害的，应当承担赔偿责任。

第八十一条 用人单位提供的劳动合同文本未载明本法规定的劳动合同必备条

- 款或者用人单位未将劳动合同文本交付劳动者的，由劳动行政部门责令改正；给劳动者造成损害的，应当承担赔偿责任。
- 第八十二条 用人单位自用工之日起超过一个月不满一年未与劳动者订立书面劳动合同的，应当向劳动者每月支付二倍的工资。
- 用人单位违反本法规定不与劳动者订立无固定期限劳动合同的，自应当订立无固定期限劳动合同之日起向劳动者每月支付二倍的工资。
- 第八十三条 用人单位违反本法规定与劳动者约定试用期的，由劳动行政部门责令改正；违法约定的试用期已经履行的，由用人单位以劳动者试用期满月工资为标准，按已经履行的超过法定试用期的期间向劳动者支付赔偿金。
- 第八十四条 用人单位违反本法规定，扣押劳动者居民身份证等证件的，由劳动行政部门责令限期退还劳动者本人，并依照有关法律规定给予处罚。
- 用人单位违反本法规定，以担保或者其他名义向劳动者收取财物的，由劳动行政部门责令限期退还劳动者本人，并以每人五百元以上二千元以下的标准处以罚款；给劳动者造成损害的，应当承担赔偿责任。
- 劳动者依法解除或者终止劳动合同，用人单位扣押劳动者档案或者其他物品的，依照前款规定处罚。
- 第八十五条 用人单位有下列情形之一的，由劳动行政部门责令限期支付劳动报酬、加班费或者经济补偿；劳动报酬低于当地最低工资标准的，应当支付其差额部分；逾期不支付的，责令用人单位按应付金额百分之五十以上百分之一百以下的标准向劳动者加付赔偿金：
- (一)未按照劳动合同的约定或者国家规定及时足额支付劳动者劳动报酬的；
 - (二)低于当地最低工资标准支付劳动者工资的；
 - (三)安排加班不支付加班费的；
 - (四)解除或者终止劳动合同，未依照本法规定向劳动者支付经济补偿的。
- 第八十六条 劳动合同依照本法第二十六条规定被确认无效，给对方造成损害的，有过错的一方应当承担赔偿责任。
- 第八十七条 用人单位违反本法规定解除或者终止劳动合同的，应当依照本法第四十七条规定的经济补偿标准的二倍向劳动者支付赔偿金。
- 第八十八条 用人单位有下列情形之一的，依法给予行政处罚；构成犯罪的，依

法追究刑事责任；给劳动者造成损害的，应当承担赔偿责任：

- (一)以暴力、威胁或者非法限制人身自由的手段强迫劳动的；
- (二)违章指挥或者强令冒险作业危及劳动者人身安全的；
- (三)侮辱、体罚、殴打、非法搜查或者拘禁劳动者的；
- (四)劳动条件恶劣、环境污染严重，给劳动者身心健康造成严重损害的。

第八十九条 用人单位违反本法规定未向劳动者出具解除或者终止劳动合同的书面证明，由劳动行政部门责令改正；给劳动者造成损害的，应当承担赔偿责任。

第九十条 劳动者违反本法规定解除劳动合同，或者违反劳动合同中约定的保密义务或者竞业限制，给用人单位造成损失的，应当承担赔偿责任。

第九十一条 用人单位招用与其他用人单位尚未解除或者终止劳动合同的劳动者，给其他用人单位造成损失的，应当承担连带赔偿责任。

第九十二条 劳务派遣单位违反本法规定的，由劳动行政部门和其他有关主管部门责令改正；情节严重的，以每人一千元以上五千元以下的标准处以罚款，并由工商行政管理部门吊销营业执照；给被派遣劳动者造成损害的，劳务派遣单位与用工单位承担连带赔偿责任。

第九十三条 对不具备合法经营资格的用人单位的违法犯罪行为，依法追究法律责任；劳动者已经付出劳动的，该单位或者其出资人应当依照本法有关规定向劳动者支付劳动报酬、经济补偿、赔偿金；给劳动者造成损害的，应当承担赔偿责任。

第九十四条 个人承包经营违反本法规定招用劳动者，给劳动者造成损害的，发包的组织与个人承包经营者承担连带赔偿责任。

第九十五条 劳动行政部门和其他有关主管部门及其工作人员玩忽职守、不履行法定职责，或者违法行使职权，给劳动者或者用人单位造成损害的，应当承担赔偿责任；对直接负责的主管人员和其他直接责任人员，依法给予行政处分；构成犯罪的，依法追究刑事责任。

第八章 附则

第九十六条 事业单位与实行聘用制的工作人员订立、履行、变更、解除或者终止劳动合同，法律、行政法规或者国务院另有规定的，依照其规定；未作规定的，依照本法有关规定执行。

第九十七条 本法施行前已依法订立且在本法施行之日存续的劳动合同，继续履行；本法第十四条第二款第三项规定连续订立固定期限劳动合同的次数，自本法施行后续订固定期限劳动合同时开始计算。

本法施行前已建立劳动关系，尚未订立书面劳动合同的，应当自本

法施行之日起一个月内订立。

本法施行之日存续的劳动合同在本法施行后解除或者终止，依照本法第四十六条规定应当支付经济补偿的，经济补偿年限自本法施行之日起计算；本法施行前按照当时有关规定，用人单位应当向劳动者支付经济补偿的，按照当时有关规定执行。

第九十八条本法自 2008 年 1 月 1 日起施行。