

金融法制

金融立法工作取得显著成绩 2006 年的金融立法工作以改善金融生态环境中的法律制度和完善中央银行职能相关法律法规和规章为重点,取得显著成绩。

改善金融生态环境,积极参与国家立法工作,促进与金融密切相关的法律制度建设。一是为预防洗钱活动,维护金融秩序,遏制洗钱犯罪及其相关犯罪,积极配合全国人大起草《中华人民共和国反洗钱法》,完善反洗钱法律制度。《中华人民共和国反洗钱法》已于 2006 年 10 月 31 日经第十届全国人大常委会第二十四次会议通过,自 2007 年 1 月 1 日起施行。二是为完善有关金融犯罪的刑事法律制度,惩治挪用客户资金或资产、骗贷等严重金融违法行为,维护社会秩序和金融稳定,积极参与了《中华人民共和国刑法修正案(六)》的起草工作。《中华人民共和国刑法修正案(六)》已于 2006 年 6 月 29 日经第十届全国人大常委会第二十二次会议通过,于当日公布施行。三是为防范金融风险,维护金融稳定,积极参与《中华人民共和国企业破产法》的制定工作,力促符合市场经济原则的破产机制和破产法律制度的建立。《中华人民共和国企业破产法》已于 2006 年 8 月 27 日经第十届全国人大常委会第二十三次会议通过,自 2007 年 6 月 1 日起施行。四是致力于改善金融法制环境,为经济金融改革和发展创造良好的外部环境,积极参与《中华人民共和国物权法》、《中华人民共和国保险法》、《中华人民共和国预算法》等重要法律的起草或修订工作,积极配合国务院法制部门研究建立存款保险

法律制度、金融控股公司法律制度、金融机构破产法律制度、银行卡法律制度等。

完善与中央银行职能有关的规章制度,为中国人民银行正确履行职能提供法律保障。为贯彻落实《中华人民共和国反洗钱法》,切实履行法律赋予中国人民银行有关指导和部署金融业反洗钱工作的职责,发布了《金融机构反洗钱规定》和《金融机构大额交易和可疑交易报告管理办法》,将所有金融机构纳入反洗钱义务主体,进一步明确金融机构的反洗钱义务,完善大额交易和可疑交易的报告标准,推动我国金融业反洗钱工作。为加强和改善宏观调控、提高金融服务水平,发布了《个人外汇管理办法》、《商业银行开办代客境外理财业务管理暂行办法》、《全国银行间债券市场债券借贷业务管理暂行规定》等规章和规范性文件,为中国人民银行正确履行职能提供了有效的法律保障。

依法行政工作全面推进 围绕贯彻落实《全面推进依法行政实施纲要》,中国人民银行从加强依法行政制度建设、严格规范行政执法行为等方面推进依法行政工作。一是规范执法行为,加强执法监督,建立行政执法责任制。为建立健全权责明确、行为规范、监督有效、保障有力的行政执法体制,根据《国务院办公厅关于推行行政执法责任制的若干意见》的要求和规定,制定了《中国人民银行关于依法界定执法职责的指导意见》、《中国人民银行行政执法评议考核办法》和《中国人民银行行政执法责任追究办法》,建立了中国人民银行的行政执法责任制度。通过依法界定执法职责,对中国人民银行的执法工作进行评

议考核以及对执法过错行为实行责任追究制，完善了对行政执法的内部监督与外部监督制度。通过推行这项制度，中国人民银行的行政执法行为得到进一步规范，行政执法职责、标准和责任更加明确、清晰，行政执法活动得到更有效的监督。二是积极开展行政复议工作，依法履行行政复议职责，维护了当事人的合法权益。三是按照《中国人民银行行政处罚程序规定》，认真履行对行政处罚意见的审核职责，严格规范行政执法行为，努力提高行政执法质量。

法制宣传教育工作取得显著成效 2006 年，中国人民银行结合“五五”普法，进一步加强法制宣传和培训工作。一是制定了《中国人民银行关于法制宣传教育的第五个五年规划》。根据全

国普法办和司法部的部署和要求，结合中国人民银行的实际情况，下发了《中国人民银行关于法制宣传教育的第五个五年规划》，明确了中国人民银行“五五”普法工作的指导思想、主要任务、组织领导和保障、工作步骤和安排等，对“五五”普法工作进行了全面部署。二是进一步加强法制宣传和培训工作。组织宣传新出台的与金融生态密切相关的《中华人民共和国企业破产法》、《中华人民共和国刑法修正案（六）》和《中华人民共和国反洗钱法》，编写了《金融从业的禁区——刑法修正案（六）解读》、《反洗钱法释义》等普法教材，将普法工作落到实处，努力营造法制宣传教育的浓厚氛围，提高干部员工的法律意识和法律素质。

表 2 2006 年颁布的金融法律、规章及主要规范性文件一览表

	类别	文号	法律、规章及规范性文件名称	发布单位	发布时间
1	法律		中华人民共和国刑法修正案（六）	全国人民代表大会常务委员会	2006 年 6 月 29 日
2			中华人民共和国企业破产法	全国人民代表大会常务委员会	2006 年 8 月 27 日
3			中华人民共和国反洗钱法	全国人民代表大会常务委员会	2006 年 10 月 31 日
4	规章	中国人民银行令 [2006] 第 1 号	金融机构反洗钱规定	中国人民银行	2006 年 11 月 14 日
5		中国人民银行令 [2006] 第 2 号	金融机构大额交易和可疑交易报告 管理办法	中国人民银行	2006 年 11 月 14 日
6		中国人民银行令 [2006] 第 3 号	个人外汇管理办法	中国人民银行	2006 年 12 月 25 日
7	规范性文件	银发 [2006] 5 号	关于改进和完善小额担保贷款政策的 通知	中国人民银行、财政部、劳动和社 会保障部	2006 年 1 月 12 日
8		银发 [2006] 44 号	关于印发《香港人民币支票业务管 理办法》的通知	中国人民银行	2006 年 2 月 20 日
9		银发 [2006] 71 号	关于规范人民币银行结算账户管理 有关问题的通知	中国人民银行	2006 年 3 月 8 日
10		银发 [2006] 95 号	信用评级管理指导意见	中国人民银行	2006 年 3 月 29 日
11		银发 [2006] 121 号	关于发布《商业银行开办代客境外 理财业务管理暂行办法》的通知	中国人民银行、中国银行业监督管 理委员会、国家外汇管理局	2006 年 4 月 17 日
12		银发 [2006] 130 号	关于印发农村信用社改革试点专项 中央银行票据兑付考核指引的通知	中国人民银行、中国银行业监督管 理委员会	2006 年 4 月 21 日
13		银发 [2006] 287 号	中国人民银行关于改进和加强对农 民工金融服务工作的指导意见	中国人民银行	2006 年 8 月 14 日
14		银发 [2006] 291 号	关于印发《储蓄国债（电子式）质 押管理暂行办法》的通知	中国人民银行、财政部	2006 年 8 月 18 日
15		银发 [2006] 316 号	关于构建中国货币市场基准利率有 关问题的通知	中国人民银行	2006 年 9 月 6 日
16		中国人民银行公告 [2006] 第 15 号	全国银行间债券市场债券借贷业务 管理暂行规定	中国人民银行	2006 年 11 月 2 日