

村镇银行管理暂行规定 PDF转换可能丢失图片或格式，建议  
阅读原文

[https://www.100test.com/kao\\_ti2020/265/2021\\_2022\\_\\_E6\\_9D\\_91\\_E9\\_95\\_87\\_E9\\_93\\_B6\\_E8\\_c67\\_265516.htm](https://www.100test.com/kao_ti2020/265/2021_2022__E6_9D_91_E9_95_87_E9_93_B6_E8_c67_265516.htm) 中国银行业监督管理委员会关于印发《村镇银行管理暂行规定》的通知 银监发〔2007〕5号 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，中国邮政储蓄银行，各省（自治区、直辖市）农村信用社联合社，北京、上海农村商业银行，天津农村合作银行，银监会直接监管的信托投资公司、财务公司、金融租赁公司：为做好调整放宽农村地区银行业金融机构准入政策的试点工作，中国银行业监督管理委员会制定了《村镇银行管理暂行规定》，现印发给你们，请遵照执行。 请各银监局速将本通知转发至辖内各银监分局、城市商业银行、农村商业银行和农村合作银行。 二 七年一月二十二日 村镇银行管理暂行规定 第一章 总则 第一条 为保护村镇银行、存款人和其他客户的合法权益，规范村镇银行的行为，加强监督管理，保障村镇银行持续、稳健发展，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》和《中华人民共和国公司法》等有关法律法规，制定本规定。 第二条 村镇银行是指经中国银行业监督管理委员会依据有关法律、法规批准，由境内外金融机构、境内非金融机构企业法人、境内自然人出资，在农村地区设立的主要为当地农民、农业和农村经济发展提供金融服务的银行业金融机构。 第三条 村镇银行是独立的企业法人，享有由股东投资形成的全部法人财产权，依法享有民事权利，并以全部法人财产独立承担民事责任。 村镇银行股东依法享有

资产收益、参与重大决策和选择管理者等权利，并以其出资额或认购股份为限对村镇银行的债务承担责任。第四条 村镇银行以安全性、流动性、效益性为经营原则，自主经营，自担风险，自负盈亏，自我约束。村镇银行依法开展业务，不受任何单位和个人的干涉。第五条 村镇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。村镇银行不得发放异地贷款。第六条 村镇银行应遵守国家法律、行政法规，执行国家金融方针和政策，依法接受银行业监督管理机构的监督管理。第二章 机构的设立 第七条 村镇银行的名称由行政区划、字号、行业、组织形式依次组成，其中行政区划指县级行政区划的名称或地名。第八条 设立村镇银行应当具备下列条件：（一）有符合规定的章程；（二）发起人或出资人应符合规定的条件，且发起人或出资人中应至少有1家银行业金融机构；（三）在县（市）设立的村镇银行，其注册资本不得低于300万元人民币；在乡（镇）设立的村镇银行，其注册资本不得低于100万元人民币；（四）注册资本为实收货币资本，且由发起人或出资人一次性缴足；（五）有符合任职资格条件的董事和高级管理人员；（六）有具备相应专业知识和从业经验的工作人员；（七）有必需的组织机构和管理制度；（八）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；（九）中国银行业监督管理委员会规定的其他审慎性条件。第九条 村镇银行应依照《中华人民共和国公司法》自主选择组织形式。第十条 设立村镇银行应当经过筹建和开业两个阶段。第十一条 筹建村镇银行，申请人应提交下列文件、材料：（一）筹建申请书；（二）可行性研究报告；（三）筹

建工作方案；（四）筹建人员名单及简历；（五）发起人或出资人基本情况及除自然人以外的其他发起人或出资人最近2年经审计的会计报告；（六）发起人或出资人为境内外金融机构的，应提交其注册地监管机构出具的书面意见；（七）中国银行业监督管理委员会规定的其他材料。第十二条 村镇银行的筹建期最长为自批准之日起6个月。筹建期内达到开业条件的，申请人可提交开业申请。村镇银行申请开业，申请人应提交以下文件和材料：（一）开业申请书；（二）筹建工作报告；（三）章程草案；（四）拟任职董事、高级管理人员的任职资格申请书；（五）法定验资机构出具的验资证明；（六）营业场所所有权或使用权的证明材料；（七）公安、消防部门对营业场所出具的安全、消防设施合格证明；（八）中国银行业监督管理委员会规定的其他材料。第十三条 申请村镇银行董事和高级管理人员任职资格，拟任人除应符合银行业监督管理机构规定的基本条件外，还应符合下列条件：（一）村镇银行董事应具备与其履行职责相适应的知识、经验及能力；（二）村镇银行董事长和高级管理人员应具备从事银行业工作5年以上，或者从事相关经济工作8年以上（其中从事银行业工作2年以上）的工作经验，具备大专以上学历。第十四条 村镇银行董事和高级管理人员的任职资格需经银监分局或所在城市银监局核准。银监分局或所在城市银监局自受理之日起30日内作出核准或不予核准的书面决定。第十五条 村镇银行的筹建由银监分局或所在城市银监局受理，银监局审查并决定。银监局自收到完整申请材料或自受理之日起4个月内作出批准或不批准的书面决定。村镇银行达到开业条件的，其开业申请由银监分局或所在城

市银监局受理、审查并决定。银监分局或所在城市银监局自受理之日起2个月内做出核准或不予核准的决定。第十六条 村镇银行可根据农村金融服务和业务发展的需要，在县域范围内设立分支机构。设立分支机构不受拨付营运资金额度及比例的限制。第十七条 村镇银行设立分支机构需经过筹建和开业两个阶段。村镇银行分支机构的筹建方案，应事前报监管办事处备案。未设监管办事处的，向银监分局或所在城市银监局备案。村镇银行在分支机构筹建方案备案后即可开展筹建工作。村镇银行分支机构开业申请，由银监分局或所在城市银监局受理、审查并决定，银监分局或所在城市银监局自受理之日起2个月内作出核准或不予核准的决定。第十八条 村镇银行分支机构的负责人应通过所在地银监局组织的从业资格考试，并在任职前报银监分局或所在城市银监局备案。第十九条 经核准开业的村镇银行及其分支机构，由决定机关颁发金融许可证，并凭金融许可证向工商行政管理部门办理登记，领取营业执照。

### 第三章 股权设置和股东资格

第二十条 村镇银行的股权设置按照《中华人民共和国公司法》有关规定执行。第二十一条 境内金融机构投资入股村镇银行，应符合以下条件：（一）商业银行未并表和并表后的资本充足率均不低于8%，且主要审慎监管指标符合监管要求；其他金融机构的主要合规和审慎监管指标符合监管要求；（二）财务状况良好，最近2个会计年度连续盈利；（三）入股资金来源真实合法；（四）公司治理良好，内部控制健全有效；（五）中国银行业监督管理委员会规定的其他审慎性条件。境内金融机构出资设立或入股村镇银行须事先报经银行业监督管理机构及有关部门批准。 100Test 下载频道开通，各类考

试题目直接下载。详细请访问 [www.100test.com](http://www.100test.com)