

湖北省代理国库业务管理办法

中国人民银行武汉分行

二〇一八年十二月

目 录

第一章	总 则.....	1
第二章	组织机构.....	2
第三章	管理要求.....	3
第四章	监督与检查.....	7
第五章	管理措施.....	9
第六章	附 则.....	10

第一章 总 则

第一条 为进一步规范湖北省代理国库业务行为，提高代理国库业务水平，更好地服务全省经济社会发展，根据《中华人民共和国中国人民银行法》、《中华人民共和国预算法》、《中华人民共和国国家金库条例》、《中华人民共和国国家金库条例实施细则》、《商业银行、信用社代理国库业务管理办法》、《中央单位财政国库管理制度改革试点资金银行支付清算办法》、《国库监督管理基本规定》、《国库会计业务标准化指引（试行）》等相关法律法规、规章及规范性文件，特制定本办法。

第二条 本办法所称银行业金融机构是指在湖北辖内依法设立的银行业金融机构，包括各政策性银行、国有商业银行、股份制商业银行、中国邮政储蓄银行、外资银行、湖北银行、汉口银行、农村商业银行、农村合作银行、农村信用社联合社、村镇银行等吸收公众存款的金融机构。

本办法所称非银行支付机构（以下简称“支付机构”）是指非金融机构在收付款人之间作为中介提供下列部分或全部货币资金转移服务的机构：

- （一）网络支付；
- （二）预付卡的发行与受理；
- （三）银行卡收单等支付业务的非金融机构；
- （四）人民银行确定的其他支付服务。

第三条 本办法所称代理国库业务是指银行业金融机构办理的国库经收业务、代理支库业务、财政国库集中收付业务、国债业务及支付机构代收预算收入业务等。

第四条 人民银行湖北辖内各分支机构（以下简称“人民银行”）依法对本辖内银行业金融机构和支付机构代理国库业务营运进行监督管理。

第二章 组织机构

第五条 人民银行是银行业金融机构和支付机构代理国库业务的管理主体。

主要职责：贯彻执行国家、上级行有关法律法规、规章及规范性文件（以下简称“有关政策”）；根据辖内实际情况或工作需要制定相关规范性文件、制度及管理办法；开展代理国库业务资格准入、退出管理；对辖内银行业金融机构和支付机构代理国库业务进行监督管理。

第六条 代理国库业务管理行（以下简称“管理行”）是指具有组织、指导、管理、检查、监督本系统代理国库业务的银行业金融机构和支付机构。按照属地分级管理原则，省分行或武汉分行为省直本系统代理国库业务的管理行，市州分行为市直本系统代理国库业务的管理行，区（县）支行为县级本系统代理国库业务的管理行。

主要职责：负责对本系统代理国库业务工作的管理、检查、监督、培训辅导和风险防控；根据人民银行有关政策要求，制定完善相应的业务管理制度、操作规程、内控制度、年度工作总结和工作计划，并向同级人民银行报备；按照人民银行、财政部门要求，负责对本系统代理国库业务处理系统的改造升级；制定应急预案，组织开展应急培训及演练工作。

第七条 代理国库业务经办行（以下简称“经办行”）是指具体负责办理代理国库业务的银行业金融机构，包括代理支库、国库集中收付代理行、国库经收处、国债承销网点。

主要职责：依法依规、及时、准确办理业务；做好本部门系统开发建设、运维保障和网络安全管理；妥善处理代理国库业务过程中发生的纠纷、异常情况，并按照有关政策要求及时报告重大事项。

第八条 代理国库业务支付机构是指受具有预算收入收缴业务资格的银行业金融机构委托，办理代收预算收入收缴业务的支付机构。

主要职责：按照委托协议及时、准确办理业务；做好本机构系统开发、对接、运维保障和网络安全管理；妥善处理异常交易，做好应急管理，并按照有关政策要求及时报告重大事项。

第三章 管理要求

第九条 管理行应按照有关政策规定，做好以下工作：

（一）年度工作报告制度。每年 1 月 31 日前，管理行以正式文件形式向同级人民银行报送工作总结和工作计划，主要包括：代理国库业务工作的开展情况；主管国库工作负责人和国库业务人员配备、变动情况；内控制度建设及执行情况；代理国库业务工作中出现的问题、整改措施及取得的成效；对代理国库业务工作的相关建议和工作部署等。

（二）述职述评制度。每年 3 月底前，管理行就本单位代理国库业务情况向同级人民银行进行现场述职，同级人民银行根据

现场检查和非现场监管情况进行评价。

述职内容：代理国库业务基本情况，主要包括人员管理培训情况、内部制度建立情况、年度业务风险控制情况；取得的成效；存在的问题及整改措施；工作建议以及其他需要说明的情况等。

（三）重大事项报告制度。

1、管理行对经办行（代理支库、国库集中支收付代理行）的更名、撤销和合并事项，应在 48 小时内以正式文件形式向同级人民银行报告。涉及审批事项的，按相关规定向人民银行报批。

2、对业务安全事故、影响国库资金安全运行的突发事件，应在 1 个小时内以电话、传真、电子邮件等方式先行向同级人民银行报告，并于事发之时起 12 小时以内以书面形式向同级人民银行报告。

3、对系统升级、机房搬迁等事项，可能影响到国库业务运行的，至少提前 48 小时向同级人民银行书面报告。

（四）应急管理机制。管理行应建立本系统代理国库业务应急管理机制，成立应急处置工作领导小组，制定应急预案，定期组织应急演练，加强对人员的应急培训，提高应对突发事件的处置能力，确保国库资金安全及国库系统运行稳定。制定或修订的应急预案应于 5 个工作日内向同级人民银行报备。

（五）机构和人员信息报备制度。管理行应向同级人民银行报备业务主管部门分管行领导、部门负责人及经办行（代理支库、国库集中收付代理行）国库主任（副主任）、部门负责人、会计主管的姓名和联系方式，人员变动应于 5 个工作日内向同级人民银行报备。

（六）业务检查辅导制度。每年至少组织 1 次对代理国库业务的检查辅导。

（七）积极配合人民银行要求的其他工作。

第十条 经办行（代理支库）应按照有关政策规定，做好以下工作：

（一）设立专门机构，合理设置岗位，配备 3 名以上业务人员，并对外挂牌；

（二）合法合规设置和使用科目、账户，及时、准确、完整办理业务；

（三）严格执行大额拨款三级审批制度、重要事项审批制度、岗位轮换制度、强制休假制度、加班审批制度、国库检查制度和对账制度。

（四）每年年度终了后，代理支库须在新年度 1 月 5 日（遇节假日顺延）前以正式文件形式，向同级人民银行报告上年度的代理国库业务情况并提交年审材料。年审合格的，同级人民银行与其签订新年度代理支库业务协议书后，代理行方可继续代理国库业务。

（五）积极配合人民银行要求的其他工作。

第十一条 经办行（国库集中收付代理行）应按照有关政策规定，做好以下工作：

（一）合法合规设立使用相关科目和账户，账户开立、变更、撤销后需向同级人民银行报备；

（二）严格审核业务凭证，拒绝办理不合规业务；缴款人采取现金方式缴纳的，不得以任何理由拒收；

（三）遵循“先支付、后清算”的原则，在额度内办理财政资金支付；当日有大额资金清算的，经办行应在支付前向同级人民银行（含代理支库）报备，大额资金额度由同级人民银行（含代理支库）根据实际情况确定；

（四）严格执行国库集中收付对账制度，做好与人民银行、财政、预算单位等部门的账务核对工作；

（五）积极配合人民银行要求的其他工作。

第十二条 经办行（国库经收处）应按照有关政策规定，做好以下工作：

（一）合法合规设置使用科目、账户，及时、准确办理国库经收业务；

（二）严格审核缴款书，对不符合制度要求的缴款书，应拒绝受理；缴款人采取现金方式缴纳的，不得以任何理由拒收；

（三）当日收纳的预算收入应于当日上划国库，当日确实不能上划的必须在下一个工作日上划；

（四）积极配合人民银行要求的其他工作。

第十三条 经办行（国债承销网点）应按照有关政策规定，做好以下工作：

（一）严格按照中国人民银行和财政部相关规定，及时准确办理国债发行、兑付、质押贷款业务；

（二）严格执行每期国债发行文件中的相关要求；

（三）在发行前和发行中均须以明显标志明示本网点代销国债，并配备专职人员向投资者提供现场咨询服务；

（四）按规定为投资者开立国债账户，合规使用和管理国债

收款凭证；

（五）发行期间如遇到供不应求、柜台销售压力较大的情况，必须在发行场所等特定地点向社会公示，将所采取措施（如规定单笔购买上限等）向同级人民银行报备，并保证国债平稳有序销售；

（六）妥善处理并及时报告国债业务中的纠纷及异常情况的处理结果；及时向同级人民银行报送发行信息；

（七）积极配合人民银行要求的其他工作。

第十四条 支付机构应按照有关政策规定，做好以下工作：

（一）建立健全账务核对、异常交易处理等管理制度，完善应急预案；

（二）做好系统开发、对接和运维保障；

（三）确保业务交易信息的真实、完整、可追溯，不得隐匿篡改；

（四）向缴纳义务人充分提示潜在风险；

（五）配合其他参与机构做好代理国库业务；

（六）向同级人民银行报告辖内重大事项。

第十五条 区县未设立人民银行的，由代理国库业务机构市级管理单位向市州级人民银行报告、报备相关事项。

第四章 监督与检查

第十六条 人民银行对代理国库业务营运管理实施监督检查，主要包括现场检查和非现场检查。

第一节 现场检查

第十七条 现场检查是指人民银行派出检查人员在代理国库业务的银行业金融机构和支付机构的经营管理场所以及其他相关场所，采取查阅、复制文件资料、采集数据信息、查看实物、外部调查、访谈、询问、评估及测试等方式，对其国库业务办理的合规性、国库资金的安全性、国库系统运行的稳定性和国库营运管理工作的开展情况进行分析、检查、评价和处理，督促其合规代理国库业务，防范资金风险，提高代理国库业务水平。

第十八条 现场检查应依照有关政策规定的职责、权限和程序进行。

第十九条 被检查机构及其工作人员应当积极配合，及时提供真实、准确、完整文件资料，不得拒绝、阻碍和隐瞒。检查期间，被检查机构应为现场检查工作提供必要的办公条件和工作保障。

第二十条 被检查机构及工作人员存在不配合检查、不如实反映情况或拒绝、阻碍检查等行为的，人民银行可根据情节轻重，对相关机构和个人依法采取行政处罚措施。

第二十一条 被检查机构享有对检查组工作进行监督，对检查情况提出异议、申辩、解释、说明，举报检查人员违法违纪行为等权利。

第二节 非现场检查

第二十二条 非现场检查是指人民银行通过建立台账、登记簿以及管理行、代理行提交资料等形式，对代理国库业务的金融机构实施柜面监督、登记考核的监督检查方式。通过依法收集报送的信息，分析评估其执行制度的状况，根据评估结果采取相应的风险预警、限期整改、监管线索移交等监管措施。

第二十三条 管理行和代理行应当按照人民银行的规定，做好对账工作并指定专人负责向人民银行报送代理国库业务报表、信息资料、业务数据、工作报告等，如实反映代理国库业务工作情况。

第二十四条 人民银行应当从报送信息资料的完整性、逻辑性、异常变动等方面对非现场监管信息进行审核登记；将漏报、迟报、错报等情况作为督导、现场检查、考核评价（纳入年度综合评价）和通报的依据。

第二十五条 人民银行可以根据非现场检查工作需要，对管理行和经办行信息数据质量管理情况和监管监测指标真实性进行问询、约谈、专项评估、实地走访或现场检查等。

第五章 管理措施

第二十六条 人民银行根据现场检查、非现场检查中发现的问题，有权采取监管措施，银行业金融机构和支付机构应予以积极配合。

第二十七条 人民银行根据工作需要，有权对银行业金融机构和支付机构进行询问、取证、查阅有关资料，并要求其作出解释、书面说明、专项报告。

第二十八条 人民银行根据工作需要，有权对银行业金融机构和支付机构采取窗口指导、重点关注、约见谈话等管理措施。对未按要求整改的或出现重大问题的，人民银行有权采取责令更换人员、业务限制，直至按规定程序取消其代理资格等措施。

第二十九条 对银行业金融机构和支付机构代理国库业务

运行管理中发现的涉及行政处罚的违法违规行为，人民银行将依据相应的法律法规进行处罚。

第六章 附 则

第三十条 本办法由人民银行武汉分行负责解释和修订。

第三十一条 本办法自印发之日起实施。本办法实施前有关国库评价规定与本办法规定不一致的，以本办法为准。