

附件

# 山西省财政国库集中收付代理银行 资格认定管理暂行办法

## 第一章 总则

**第一条** 为规范山西省财政国库集中收付代理银行资格认定行政许可行为，根据《财政国库管理制度改革试点方案》（财库〔2001〕24号）、《国务院对确需保留的行政审批项目设定行政许可的决定》（国务院令 第412号）等规章制度，结合我省实际，制订本办法。

**第二条** 山西省各级人民银行履行本级财政国库集中收付代理银行资格认定的行政许可职责适用本办法。

**第三条** 本办法所称财政国库集中收付代理银行资格认定（以下简称“代理银行资格认定”），是山西省各级人民银行受理辖区内商业银行和农村信用社的申请，经依法审查，核定其是否具有参加本级财政国库集中收付代理银行招投标活动的资格的行为。

**第四条** 按照业务种类，代理银行资格认定可分为财政直接支付代理银行资格认定、财政授权支付代理银行资格认定和政府

非税收收入收缴代理银行资格认定等三类。

**第五条** 山西省各级人民银行国库部门具体承办代理银行资格认定工作。

## **第二章 申请与受理**

**第六条** 山西省各级人民银行根据本级财政国库集中收付业务需求，以行函件形式向辖内各商业银行和农村信用社发出代理银行资格认定通知（以下简称“认定通知”）。“认定通知”至少在要求申请人提交申请截止时限前 15 个工作日发出。

山西省各级财政部门至少提前 30 个工作日，以函件形式向当地人民银行提出开展资格认定的业务需求。

**第七条** 申请资格认定的商业银行和农村信用社（以下简称“申请人”）应当具备下列条件：

- （一）依法持有《金融许可证》；
- （二）依法持有营业执照，并年检合格；
- （三）资金实力雄厚，资产状况良好，申请年度前两年内无重大金融、财经及代理国库业务等违法行为，具有较强的风险控制能力和较好的经营业绩；
- （四）经营网点数量与分布能够满足代理国库集中收付业务需要；
- （五）具备先进的资金汇划清算系统，能够保证资金在本行系统实时到账、跨行系统 2 小时内到账；

（六）具备先进的信息反馈系统，能及时、全面、准确地反映所代理的国库集中收付业务信息；

（七）资金汇划系统和内部网络安全、稳定、可靠；

（八）内部管理规范，内控制度健全，具有严格的操作规程和保密措施；

（九）申请人至少配备 2 名专职业务人员，全面负责财政国库集中收付代理业务；

（十）人民银行和财政部门规定的其他条件。

**第八条** 申请人应向当地人民银行提交以下书面申请材料（一式一份），并对申请材料的真实性、合法性负责：

（一）申请书。主要包含机构设置、主管部门职责、人员配备、网点分布、岗位责任、信息系统建设、资金汇划渠道、国库集中收付业务管理制度、操作规程和风险防范机制，根据国库集中收付业务的需要制定的计算机硬件配置、软件开发及联网通讯方案等配套措施、服务承诺等内容；

（二）\_\_\_\_\_财政厅（局）国库集中收付代理银行资格认定申请表（附表 1）；

（三）《金融许可证》和营业执照（副本）；

（四）申请年度前两个年度资产负债表和损益表及相关指标数据；

（五）金融监管部门、政府审计部门、会计事务所最新监管报告、审计报告等；

(六)申请年度前两个年度资金支付结算方面案件发生及查处情况说明;

(七)办理财政国库集中收付业务专职人员情况说明,包括人员构成、个人基本情况、职业道德、从业经验等;

(八)人民银行要求提供的其他材料。

上述申请材料如为复印件,应当加盖单位公章。

**第九条** 申请人应在指定受理时限内将纸质申请材料,提交当地人民银行国库部门。超过受理时限的,视为无效申请。

申请书应由申请人正式行文提出,文件主送单位为当地人民银行。

**第十条** 山西省各级人民银行国库部门对申请人提交的申请,应当根据下列情况分别作出处理:

(一)申请材料存在可以当场更正错误的,应当允许申请人当场更正;

(二)申请材料不齐全或者不符合法定形式的,应当场或者在5个工作日内一次告知申请人需要补正的全部内容,并向申请人出具《行政许可申请材料补正通知书》,逾期不告知的,自收到申请材料之日起即为受理;

(三)申请材料齐全、符合法定形式的,或者申请人按照要求全部补正申请材料的,应当受理并向申请人出具《受理行政许可申请通知书》。

### 第三章 审查与认定

**第十一条** 山西省各级人民银行应对申请人提交的申请材料进行严格审查。

需要对申请材料实质内容进行核实的，应当指派两名以上工作人员进行核查。

**第十二条** 山西省各级人民银行按照规定的指标（附表2）进行综合评分。综合分值超过60分（含60分）的申请人，为资格认定合格。

评定指标包括定量指标与定性指标两类。定量指标考虑申请人的资金安全性、流动性、效益性以及机构网点覆盖等情况；定性指标考虑申请人信息系统建设情况、申请人在资金支付结算方面案件发生及查处情况、外部综合评价、服务承诺等。

定量指标和定性指标分别占综合分值的60%和40%。安全性、流动性、效益性指标为最近两年数据的加权平均值，最近一年的权重为60%，前一年的权重为40%。

评定指标和比重可根据具体业务种类进行微调。

**第十三条** 山西省各级人民银行应在受理申请之日起20个工作日内，作出行政许可决定，并向申请人颁发准予或不予行政许可决定书。

**第十四条** 申请人凭准予行政许可决定书参加当次招投标活动。未经资格认定或认定不合格的，不得参加招投标。

申请人参加招投标活动结束后，准予行政许可决定书自动失效。

**第十五条** 山西省各级人民银行应在资格认定结束后 5 个工作日内将资格认定结果报上级人行国库部门备案。

## **第四章 监督与管理**

**第十六条** 申请人应对申请材料、中标通知书及委托代理协议的真实性、完整性负责。

因提交资料不真实或以虚假手段骗取参加招投标资格的，或有其他违法违规行为的，申请人应承担相应责任，并取消本次资格认定申请。

**第十七条** 申请人经招投标被确定为本级财政直接支付、本级财政授权支付代理银行后，应自接到中标通知书之日起 20 个工作日内，凭加盖公章的中标通知书复印件和与本级财政部门签订的委托代理协议复印件，与当地人民银行签订支付清算协议。

未签订支付清算协议的，人民银行有权拒绝受理代理银行的资金支付清算请求。

**第十八条** 山西省财政国库集中收付代理银行资格认定的评定指标、程序和结果应当公开。

**第十九条** 山西省各级人民银行应建立健全对代理银行代理财政性资金支付清算业务和收入收缴清算业务的监督管理制

度，联合财政部门开展必要的现场或非现场检查，依法履行监督职责。

**第二十条** 山西省各级人民银行国库工作人员在资格认定过程中，如有违法、违规行为，应当按有关规定追究当事人的责任。

## **第五章 附 则**

**第二十一条** 山西省各级人民银行实施山西省各级财政国库集中收付代理银行资格认定的时限、程序等未尽事宜，按《中国人民银行行政许可实施办法》等规定执行。

**第二十二条** 本办法由中国人民银行太原中心支行和山西省财政厅负责解释。

**第二十三条** 本办法自印发之日起施行。

附表 1

\_\_\_\_\_                    财政厅(局)财政国库集中收付代理银行资格认定申请表

申请日期：        年    月    日

业务种类：\_\_\_\_\_

机构名称		法定代表人或 委托代理人		电话	
地址				邮编	
负责部门		负责人		电话	
		联系人		电话	
		E-mail		传真	
拟承办机 构名称		负责人		电话	
		联系人		电话	
		E-mail		传真	
近两年相关指标数据					
指 标 \ 年 度		年	年	备 注	
资本充足率（法人机构）					
不良贷款率					
不良资产率					
经调整资产流动性比例					
人民币超额备付金率					
核心负债依存度					
流动性缺口率					
各项 存款	余    额				
	在辖内金融机构的排名				
存贷款比率					
调整资产利润率					



(续表)

资本利润率			
风险资产利润率			
成本收入比率			
中间业务收入比率			
净息差			
对公业务网点数量			
对公业务网点占辖内金融机构比例			
<p>我行自愿参加中国人民银行组织的集中收付代理银行资格认定活动，并对申请材料的合法性、真实性、完整性承担法律责任。</p>			
<p>申请机构盖章：</p>		<p>法定代表人 或委托代理人 签字（盖章）</p> <p>注：委托代理人签字（盖章）时，应当同时提供法定代表人的授权委托书。</p>	

附表 2

山西省财政国库集中收付代理银行资格认定评价表

分类	大类指标及权重	单个指标	分值
定量指标 (60%)	安全性（20%）	资本充足率（法人机构）	
		不良贷款率	
		不良资产率	
	流动性（20%）	经调整资产流动性比例	
		人民币超额备付金率	
		核心负债依存度	
		流动性缺口率	
		存贷款比率	
	效益性（10%）	调整资产利润率	
		资本利润率	
		风险资产利润率	
		成本收入比率	
		中间业务收入比率	
净息差			
网点情况（10%）	网点数量占比		
定性指标 (40%)	信息系统建设情况（10%）		
	安全综合评价（10%）		
	财政、税务、纳税人等外部综合评价（10%）		
	服务承诺（10%）		
综合分值			

备注：定量指标和定性指标分别占综合分值的 60%和 40%，安全性、流动性、效益性指标为最近两年数据的加权平均值，最近一年的权重为 60%，前一年的权重为 40%。