

9 重庆营业管理部

商业银行代理支库业务审批事项办事指南

一、办理依据

《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 第 210 项）、《中国人民银行行政许可实施办法》（中国人民银行令〔2004〕第 3 号）、《商业银行、信用社代理国库业务管理办法》（中国人民银行令〔2001〕第 1 号）。

二、办理对象

（一）受理机构

重庆市各商业银行申请代理支库业务的，由中国人民银行重庆营业管理部辖内中心支行（下称初审行）受理与初步审查。未设中心支行的，中国人民银行重庆营业管理部同时为初审行。

（二）决定机构

中国人民银行重庆营业管理部（下称审批行）。

（三）承办部门

中国人民银行分支机构的国库部门(下称国库部门)具体承办商业银行、信用社代理支库业务审批事宜，并对代理支库业务实施垂直管理和有效监督。

三、办理条件及需要提交的资料

（一）数量限制

每家代理支库只能由一家商业银行代理。

（二）申请人条件

1.必须依法批准设立，具有良好的信誉，较好的经营业绩，内控机制健全，资金结算渠道畅通，核算工具完备。

2.承诺获准代理后根据业务量大小和相关制度规定，设置办理国库业务的相应部门或专柜，并配备能够准确、及时办理国库业务的专职人员、兼职人员。

3.中国人民银行重庆营业管理部及辖内中心支行规定的其他条件。

4.两个或两个以上的申请人同时符合条件的，则根据受理申请的先后顺序作出决定。

5.禁止性要求：已选定一个申请人代理一家支库的，其他申请人不得再申请代理。

（三）申请材料清单

申请人应当按规定提交以下电子或书面申请材料，并保证材料的真实性：

1.申请材料目录（见附1）；

2.代理支库业务申请书（见附2）；

3.机构的基本情况、相关的内部管理制度和资金结算支持系统情况、上两年度发生的资金案件情况等（见附3）；

4.申请机构有关人员情况简表（见附4）；

5.上两年度的资产负债表和损益表复印件（见附5）；

6.中国人民银行重庆营业管理部及辖内中心支行要求提供的其他材料。

同时，申请人在机构基本情况中注明经营金融业务许可证代码，初审行登录中国银监会网站查询核实。

四、办理基本流程

（一）初审行在其办公场所和中国人民银行重庆营业管理部官方网站发布拟设代理支库公告，公示拟设代理支库及业务申请等相关事项。

（二）申请人可通过人民银行行政审批事项网上办理平台（网址：<http://www.xzxk.pbc.gov.cn>）提出预受理申请，并提交电子申请材料，经审核合格后至现场正式提交申请材料。也可直接将书面申请材料提交初审行办公室，办公室在收到申请材料的当日将其移交给国库部门。申请人将申请材料直接提交给初审行国库部门的，国库部门应当到办公室补办公文处理手续。

（三）材料不全或不符合法定形式的，初审行当场或在5个工作日内，一次告知申请人补正全部材料；材料齐全、符合法定形式的，初审行现场受理或通知网上办理的申请人提交书面申请材料。初审行审查申请材料内容，并向审批行提出初审意见。

（四）审批行对初审行报送的初审意见和申请材料进行

审查核实后，作出不予或准予行政许可的决定。

（五）审批行制作不予或准予行政许可决定书及“代理支库业务资格证书”并发送至初审行，初审行负责将其送达申请人，并请申请人在送达回证上签字。

（六）批准其代理支库业务的，初审行与申请人签订“代理支库业务协议书”。

（七）审批行公示代理支库业务审批结果。

五、办理时限

自受理申请材料之日起 15 个工作日内作出决定。在规定期限内不能作出审批决定的，经审批行行长（国库主任）或者主管副行长（国库副主任）批准，可以延长 10 个工作日，同时将延长期限理由告知申请人。

六、审批结果

（一）准予行政许可决定书、不予行政许可决定书

符合条件的，作出行政许可决定，批准其代理支库业务，并制发准予行政许可决定书；不符合条件的或符合条件但申请顺序靠后的，作出不予行政许可决定，并制发不予行政许可决定书。

（二）“代理支库业务资格证书”、“代理支库业务协议书”

批准其代理支库业务的，由审批行制发“代理支库业务资格证书”，初审行负责与申请人签订“代理支库业务协议书”。

七、结果送达

自作出决定之日起 10 个工作日内将文书（证书）送达申请人，并请申请人在送达回证上签字。

八、咨询途径

具体咨询可与重庆营业管理部及辖内各中心支行联系，具体联系方式见“第十一、办理地点及联系方式”或重庆营业管理部官方网站（网址：<http://chongqing.pbc.gov.cn>）。

九、监督投诉渠道

具体监督和投诉渠道可与中国人民银行重庆营业管理部联系。监督和投诉电话：67677979。

十、收费依据、标准

本审批事项不收费。

十一、办理地点、时间及联系方式

名称	办理地点	联系电话	工作时间(法定节假日除外)
人民银行重庆营业管理部	重庆市渝北区红锦大道 56 号 1 号楼 403	023-67677939 023-67677594	上午 8:30-12:00 下午 14:00-17:30
人民银行涪陵中心支行	重庆市涪陵区兴华西路 1 号	023-72860146	上午 8:30-11:30 下午 14:30-17:30
人民银行永川中心支行	重庆市永川区人民大道 99 号	023-49786087	上午 9:00-11:45 下午 14:00-17:00
人民银行巴南中心支行	重庆市巴南区鱼洞化龙中街 87 号	023-66221323	上午 8:30-12:00 下午 14:00-17:30
人民银行江津中心支行	重庆市江津区几江卞家厅 1 号	023-47523356	上午 8:30-12:00 下午 14:30-17:30
人民银行合川中心支行	重庆市合川区希尔安大道 1000 号	023-42713050	上午 8:30-11:30 下午 14:00-17:00

附 1

申请材料目录

- (一) 代理支库业务申请书.....第×页
- (二) 机构的基本情况、相关的内部管理制度和资金结算支持系统情况、上两年度发生的资金案件情况等.....第×页
- (三) 申请机构有关人员情况简表.....第×页
- (四) 上两年度的资产负债表和损益表复印件.....第×页
- (五) 人民银行及其分支机构要求提供的其他材料...第×页

附 2

代理支库业务申请书

中国人民银行_____行:

我行是经_____批准设立的金融机构,具有良好的信誉和经营业绩,健全的内部控制制度,完备的核算工具和畅通的资金结算渠道,基本具有代理支库业务条件,特向你行申请办理代理支库业务。

如能获准代理支库业务,我行将严格按照中国人民银行的要求,设立国库科(股、专柜),配备专职人员_____名、兼职人员_____名,设置记账、复核、事后监督和国库会计主管等岗位,同时配备必要的计算机等设备,严格执行《中华人民共和国国家金库条例》及其实施细则、中国人民银行关于国库会计核算管理与操作的规定和国库的其他各项制度、办法,认真履行国家赋予的国库的各项职责,充分发挥国库的职能作用,准确、及时地办好国库各项业务。

_____银行(签章)

年 月 日

代理支库业务申请书填制说明

空格内依次填写：

- （1）受理行政许可事项的中国人民银行分支机构的名称；
- （2）批准设立金融机构的部门名称（如中国银行业监督管理委员会 XX 监管局）；
- （3）银行（签章）：加盖申请人的行政公章；
- （4）日期栏填写正式递交代理支库业务申请书的具体日期。

填写示范

代理支库业务申请书

中国人民银行重庆营业管理部/XX中心支行:

我行是经中国银行业监督管理委员会 XX 监管局批准设立的金融机构,具有良好的信誉和经营业绩,健全的内部控制制度,完备的核算工具和畅通的资金结算渠道,基本具备代理支库业务条件,特向你行申请办理代理支库业务。

如能获准代理支库业务,我行将严格按照中国人民银行的要
求,设立国库科(股、专柜),配备专职人员 X 名、兼职人员 X
名,设置记账、复核、事后监督和国库会计主管等岗位,同时配
备必要的计算机等设备,严格执行《中华人民共和国国家金库条
例》及其实施细则、中国人民银行关于国库会计核算管理与操作
的规定和国库的其他各项制度、办法,认真履行国家赋予国库的
各项职责,充分发挥国库的职能作用,准确、及时地办好国库各
项业务。

XX 银行(签章)

XXXX 年 XX 月 XX 日

附 3

申请机构基本情况填制说明

依次填写：

（1）机构的基本情况：简要介绍申请机构的基本情况，如成立时间、经营业务范围、人员数量、机构分布情况、资产规模、往年业绩、在人民银行综合评估中的情况、曾获得的奖惩等；

（2）相关的内部管理制度：简要介绍申请机构的内部管理制度建设情况，如内控组织体系、会计核算管理制度、国库相关业务制度建设情况等；

（3）资金结算支持系统情况：简要介绍申请机构的资金结算系统及支持系统，如行内核算业务系统情况、资金汇划系统建设情况（支持哪几种资金汇划方式）等；

（4）上两年度发生的资金案件情况：填写上两个年度中是否发生过资金案件，如有则需介绍案件情况及相关处置结果；

（5）填写申请人经营金融业务许可证代码。

附 4

申请机构有关人员情况简表

填制日期： 年 月 日

机构负责人简历					
姓名	性别	民族	出生年月	职务	政治面貌
学历	学位	职称	金融工作年限	国库工作年限	
工作经历					
拟设代理支库副主任简历					
姓名	性别	民族	出生年月	职务	政治面貌
学历	学位	职称	金融工作年限	国库工作年限	
工作经历					
拟设代理支库会计主管简历					
姓名	性别	民族	出生年月	职务	政治面貌

学历	学位	职称	金融工作年限	国库工作年限	是否专职		
工作简历							
拟设代理支库专职经办人员简历							
姓名	性别	出生年月	金融工作年限	国库工作年限	学历	职称	从事岗位
工作简历							
姓名	性别	出生年月	金融工作年限	国库工作年限	学历	职称	从事岗位
工作简历							
姓名	性别	出生年月	金融工作年限	国库工作年限	学历	职称	从事岗位
工作简历							
拟设代理支库兼职经办人员简历							

姓名	性别	出生年月	金融工作年限	国库工作年限	学历	职称	从事岗位
工作简历							
姓名	性别	出生年月	金融工作年限	国库工作年限	学历	职称	从事岗位
工作简历							
姓名	性别	出生年月	金融工作年限	国库工作年限	学历	职称	从事岗位
工作简历							

附 5

资产负债表

报告日期：_____年__月__日

编报单位：_____

各货币汇总折人民币

单位：万元

资产	期末 余额	年初 余额	负债和所有者权益（或股东权益）	期末 余额	年初余 额
资产：			负债：		
现金及存放中央银行款项			向中央银行借款		
存放同业款项			同业及其他金融机构存放款项		
贵金属			拆入资金		
拆出资金			交易性金融负债		
交易性金融资产			衍生金融负债		
衍生金融资产			卖出回购金融资产款		
买入返售金融资产			吸收存款		
应收利息			应付职工薪酬		
发放贷款和垫款			应交税费		
可供出售金融资产			应付利息		
持有至到期投资			预计负债		
贷款及应收款项类债券			应付债券		
长期股权投资			递延所得税负债		
投资性房地产			其他负债		
固定资产			负债合计		
无形资产					
递延所得税资产			所有者权益（或股东权益）：		
存放联行			实收资本(或股本)		
其他资产			资本公积		
			盈余公积		
			一般风险准备		
			未分配利润		
			所有者权益（或股东权益）合计		
资产总计			负债和所有者权益（或股东权益） 总计		

注：申请人按照有关规定提供资产负债表复印件，资产负债表各机构科目构成可能不同，以经会计师事务所审计的为准。

损益表

报告日期：____年__月__日

编报单位：_____

各货币汇总折人民币

单位：万元

项目	本期金额	上期金额
----	------	------

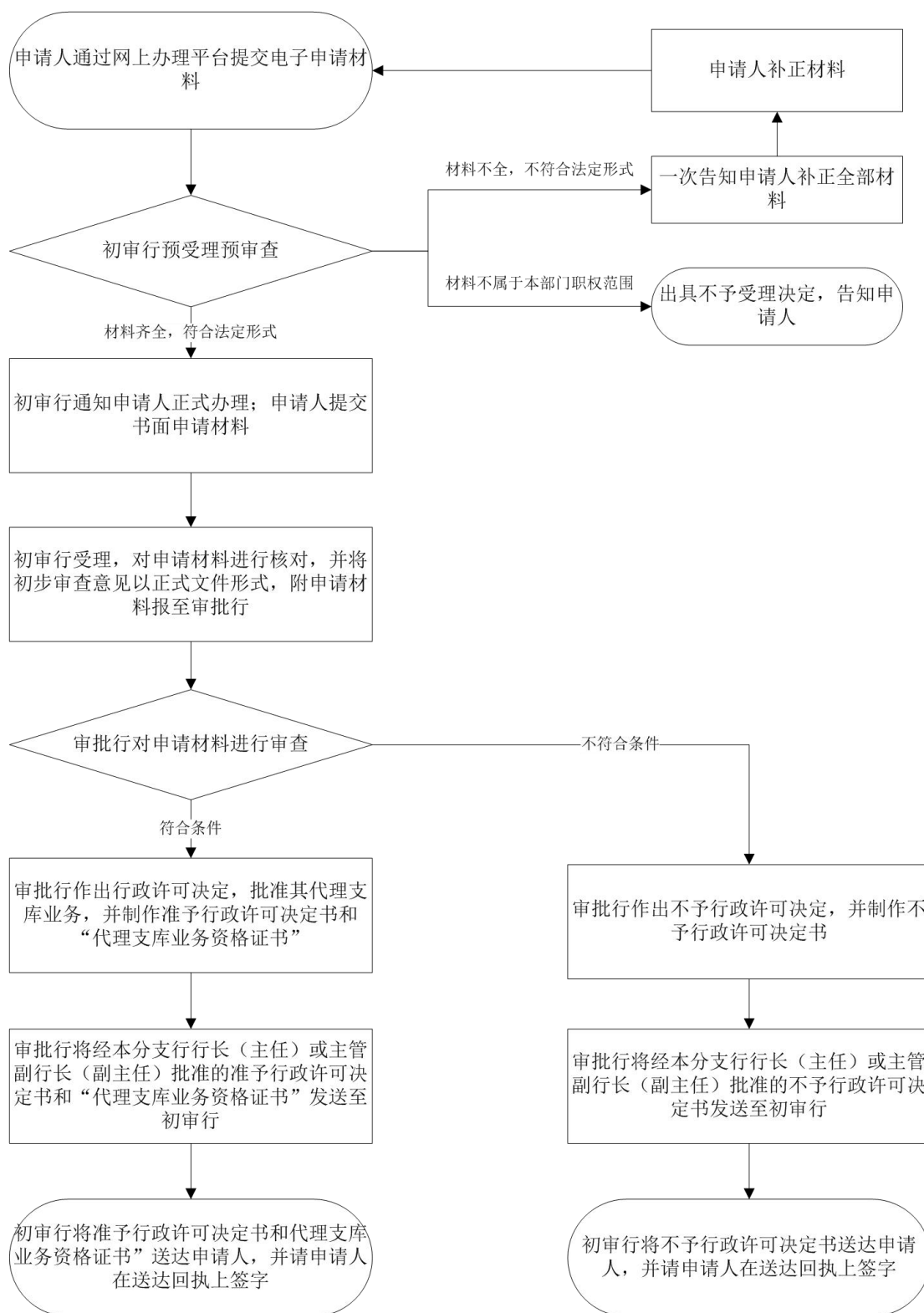
一、营业收入		
利息净收入		
利息收入		
利息支出		
手续费及佣金净收入		
手续费及佣金收入		
手续费及佣金支出		
投资收益（损失以“-”号填列）		
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）		
汇兑收益（损失以“-”号填列）		
其他业务收入		
二、营业支出		
营业税金及附加		
业务及管理费		
资产减值损失		
其他业务成本		
三、营业利润		
加：营业外收入		
减：营业外支出		
四、利润总额		
减：所得税费用		
五、净利润		
六、每股收益：		

（一）基本每股收益		
（二）稀释每股收益		

注：申请人按照有关规定提供损益表复印件，损益表(也为利润表或损益比较表)各机构项目构成可能不同，以经会计师事务所审计的为准。

附 6

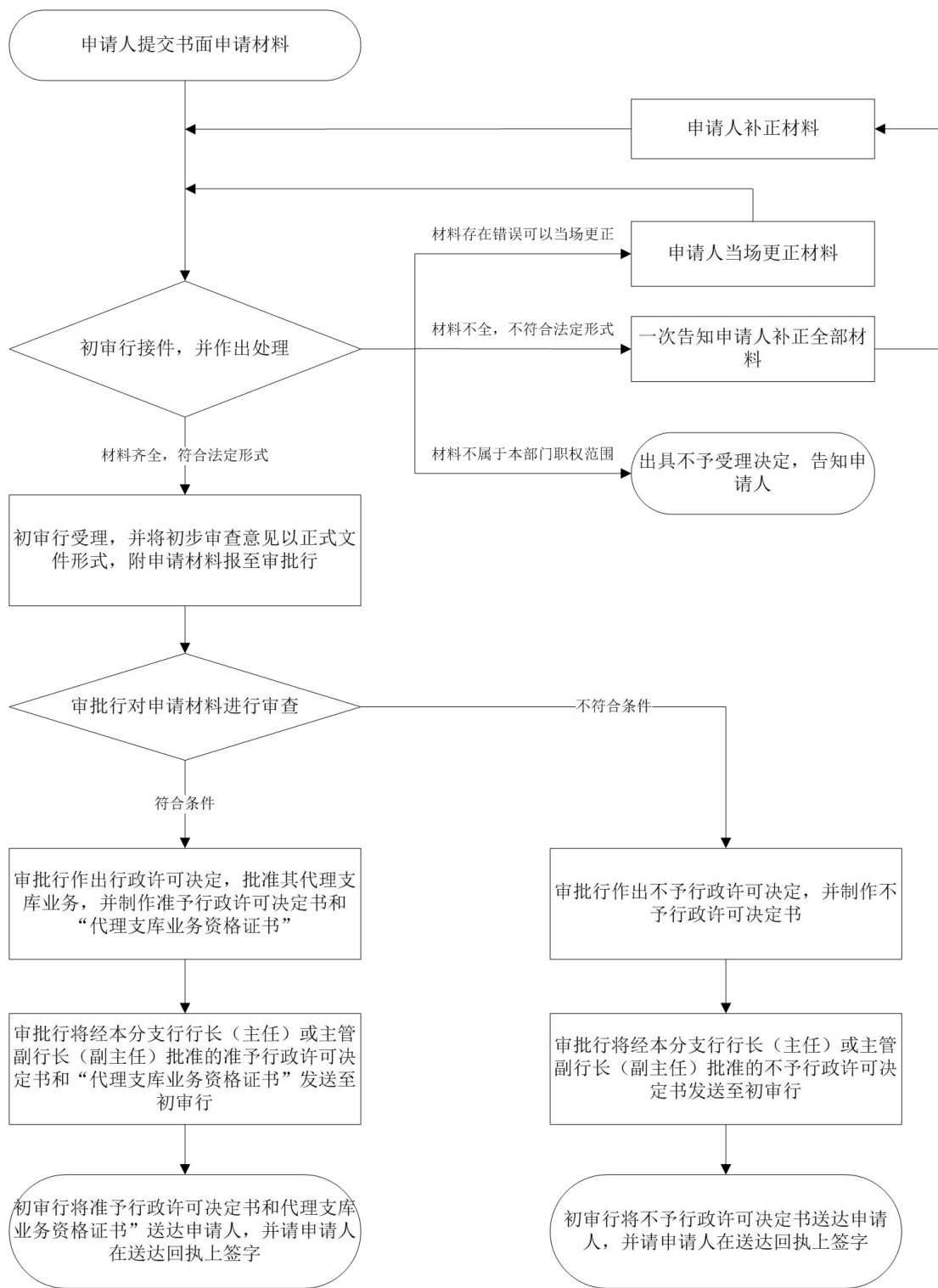
商业银行代理支库业务审批事项网上平台方式
办理基本流程（初审行、审批行为不同机构）



附 7

商业银行代理支库业务审批事项提交书面材料方式

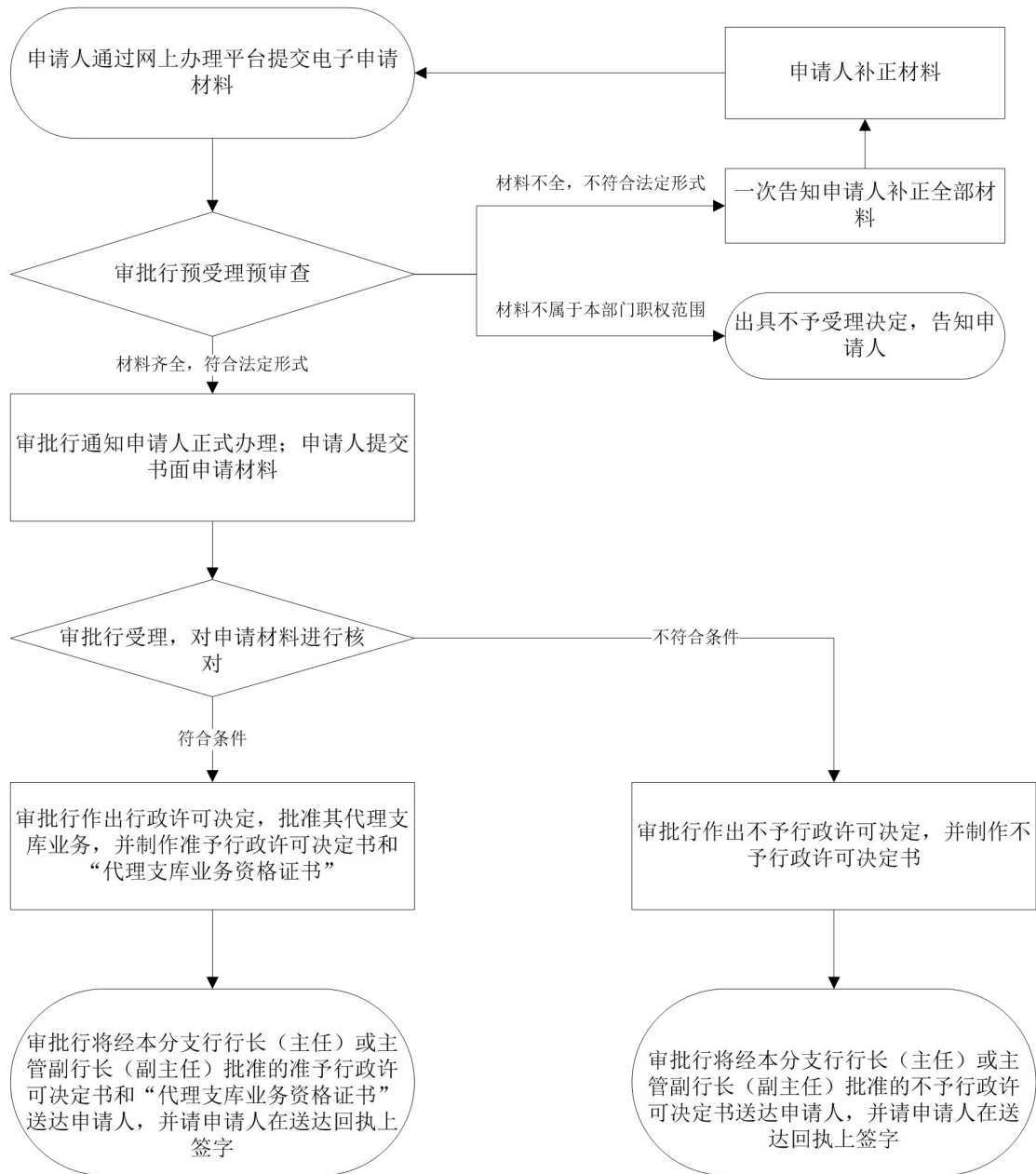
办理基本流程（初审行、审批行为不同机构）



附 8

商业银行代理支库业务审批事项网上平台方式

办理基本流程（初审行、审批行为同一机构）



附 9

商业银行代理支库业务审批事项提交书面材料方式

办理基本流程（初审行、审批行为同一机构）

