



热门文章

用多元线性

国外汇储备

何加强会计

国衍生金融

间借贷利率

章

章

品市场竞争

业银行走混

国存款保险

国创业板市

华夏并购案

[2006年9月]人行账户管理工作存在的问题及对策

【字体 大 中 小】

作者: [程保宏] 来源: [本站] 浏览:

一、规章制度建设方面存在的问题:

(一)《人民币银行结算账户管理办法》(以下简称“办法”)修正太滞后... 为维护金融规章制度的严肃性,对部分不合时宜的条款应及时进行修正。

账户管理工作政策性强、影响面广,建议人总行在广泛征求社会各方面意见的基础上,至少其进行一次全面修正。

(二)有关规章制度的内容太零散... 人总行除应根据经济发展需要定期对“办法”进行修正外,还应对有关账户管理的规章制度整合。

(三)“办法”中缺少有关账户查询方面的条款... 为账户管理人员使用方便,凡账户管理方面的制度规定能整合到“办法”中的应该尽量整合。

二、日常业务处理方面存在的问题

(一)处理流程之间相互矛盾... “办法”中的账户处理流程是:存款人首先到开户行进行申请,填写开户申请书,提交开户行对存款人开户申请书填写的事项和证明文件的真实性、完整性、合规性进行审查并签署符合开户条件的由开户行将相关资料报送人民银行进行审核或备案。

(二)账户管理系统设计缺陷... (1)“办法”规定因注册、增资验资需要开立的临时存款账户属报备类账户,因为账户管理系统没有该类账户备案功能,致使该类账户无法在账户管理系统中备案。

(三)一般账户开立太随意... 分清账户资金性质是准确开立账户的前提,在实际执行中,从更多吸收存款考虑,有不少一般账户,在存款人没有提供借款合同、其他结算证明文件,开户行不知道其账户资金性质的情况就为其开立了账户。

(四)未按规定对长期不动户进行处理

“办法”第五十六条规定:“银行对一年未发生收付活动且未欠开户行银行债务的单位银行结算账户,应通知单位自发出通知之日起30日内办理销户手续,逾期视同自愿销户,未划转款项列入久悬未取专户管理。”

120+ renowned advisors reveal what to buy and what to sell. Meet face-to-face with top investment experts. Acquire a global market perspective. Discover profitable investment insights...

120+ renowned advisors reveal what to buy and what to sell. Meet face-to-face with top investment experts. Acquire a global market perspective. Discover profitable investment insights...

可能继续发生业务，无形中给人民银行账户管理工作增加了难度。

(五) 个人银行结算账户管理有待规范

一是个人银行结算账户数量不实，相对于储蓄账户，人民银行对个人银行结算账户的管理偏松一些，为逃避对储蓄账户转账业务的监督，开户行采取种种办法尽可能多的将储蓄账户转换为个人银行结算账户，这导致人民银行账户管理系统中的个人银行结算账户数量大量增加，造成个人银行结算账户数量与实际数量严重不符。建议人民银行对个人银行结算账户进行一次清理核实。二是个人银行结算账户存款归属没有明确规定，是仍然在活期储蓄存款科目下核算？还是比照单位银行结算账户存款管理？还是单设个人银行结算存款科目？应该有一个明确的规定。

三、检查监督方面存在的问题

(一) 某些检查制度流于形式

“办法”第六十二条规定“银行应对已开立的单位银行结算账户实行年检制度，检查开立的银行结算账户的合规性……银行应对存款人使用银行结算账户的情况进行监督……”。从实际情况看，开户行都把客户视为上帝，为了尽可能多的争夺客户、吸收存款，根本不会对好不容易争到的客户按“办法”的有关规定进行检查，致使该项检查制度流于形式。因此检查监督应主要依靠人民银行来进行。

(二) 提高检查手段

随着经济的不断发展，开户数量逐年增多，并且开户行的做弊手段也越来越隐蔽，在人民银行账户管理人员相对不足的情况下，主要依靠手工对账户违规行为进行检查已很难适应工作需要，为此建议人总行尽快开通账户管理系统与支付系统、同城票据交换系统等系统的连接，实现相关银行结算账户信息的计算机自动比对，依法实时监测和查处未经中国人民银行核准、未向中国人民银行备案及异常变动的银行结算账户，有效防范利用银行结算账户进行逃避债、税、诈骗、洗钱等犯罪行为，提高账户管理的现代化水平。

(三) 人民银行应加大现场检查及处罚的力度

一是对开户许可证每年应进行一次年检，通过对开户资料的真实性进行核查，对不符合开户条件的应及时进行销户处理，对应进行变更未变更的应及时办理变更手续；二是定期、不定期对账户使用情况进行检查，及时发现、纠正账户使用中存在的问题；三是根据从账户管理系统实时监测到的未经人民银行核准、未向人民银行备案及异常变动的银行结算账户进行有针对性的现场检查；四是对检查出的问题应按规定进行处理，否则，有法不依，执法不严，就会对以后的执法效果产生不良影响。

(作者单位：山东冠县人民银行)

【 评论 】 【 推荐 】

评一评

正在读取...



笔名:



评论:

发表评论

重写评论

[评论将在5分钟内被审核，请耐心等待]

【注】 发表评论必需遵守以下条例：

- 尊重网上道德，遵守中华人民共和国的各项有关法律法规
- 承担一切因您的行为而直接或间接导致的民事或刑事法律责任
- 本站管理人员有权保留或删除其管辖留言中的任意内容
- 本站有权在网站内转载或引用您的评论
- 参与本评论即表明您已经阅读并接受上述条款

Copyright ©2007-2008 时代金融

XML RSS 2.0



EliteArticle System Version 3.00 Beta2

当前风格：经典风格

云南省昆明市正义路69号金融大厦