



热门文章

- 用多元线性
- 间借贷利率
- 何加强会计
- 如何处理银行
- 国外汇储备
- 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

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...



insights... investment boutique discover

[2010年2月]商业银行账户管理中存在的突出问题及改进措施

【字体 大 中 小】

作者: [杨怀祥] 来源: [本站] 浏览:

一、存在问题

(一) 采取不正当手段争抢优质客户

一是一些银(社)、企高层通过频繁交往,密切关系,增进感情,以私交方式恳请他行(社)将其基本存款账户转到本行(社)来;二是在政府及有关经济综合部门急需贷款支持时,政府领导协调甚至直接安排将某些行业、部门的基本存款账户转到本行、社来;三是以提供贷款为由,迫使他行优质客户转移基本存款账户;四是承诺提供优质、特殊服务,放松现金户使用监督,动员一些优质客户将其基本存款账户、专用存款账户转到本行(社)来。

(二) 开户单位强烈要求转户

一是有的商业银行无基层营业网点,给一些经济综合管理部门涉及乡镇的款项划拨带来诸多是这些单位便提出将其基本存款账户转到基层金融营业网点相对齐全的农村信用社;二是有(社)坚持原则,严格结算、账户、现金、反洗钱管理,致使少数开户单位认为开户行(社)严、过死,从而提出转户。上述转户要求,开户行(社)往往不会轻易应允,银企双方各持终把矛盾交到人民银行来。

(三) 未按规定开立专用存款账户,将专用存款账户当作基本存款账户使用

有的行社对客户明显属于基本存款账户范畴的部分主营业务为其开立了专用存款账户;对部分开户单位本该在基本存款账户中反映的工作经费、会议费、网络费等,允许其在工会存款账户中转入或转出。

(四) 对开户资料及年检资料的审查不严,工作不细致

开户时客户提供的部分资料已过有效期或资料不完整,专用存款账户缺资金性质证明资料,未上加盖“原件与复印件核对相符”的印章。

(五) 法人代表及账号不一致,账户销户后仍有余额

开户资料中留存的法人代表身份证复印件与开户许可证法人的姓名不符,实际使用账号行核定的开户许可证账号不符;各行社已作销户处理的账户,其会计核算部门余额表中仍保账户,未及时联系开户单位作销户处理。

(六) 开户单位负责人或法人变更未及及时到人民银行办理变更手续,内部已撤销账户未及及时办理撤销手续,致使账户管理系统与其会计部门实有账户信息不一致

二、改进措施

(一) 自觉遵章守纪,公平竞争,共同维护良好的金融秩序

行社之间采取加强银企高管层感情投资、加大地方信贷投入为由要求政府领导干预转户等不竞争抢客户的,人民银行要表明态度,坚决不予支持,必要时可以适当的方式对相关行社给予评,同时主动向政府领导做好汇报及解释工作;以提供大额低利贷款支持为由迫使他行(社)业转户的,在银企双方自愿的基础上,可在贷款行开立一般存款户,不一定非要将基本存款走;以放松现金、结算、账户、反洗钱等方面的监督、管理为条件,促成他行(社)开户单的,人民银行要坚决制止,必要时可对其频繁开展现场检查力,对放松管理、监督而造成的给予从严从重处理。

(二) 区别不同情况,妥善处理开户单位强烈要求转户的问题

商业银行无基层营业网点,直接影响经济综合部门及时划拨款项,一些特殊资金难以按时到面过大,而开户行确因体制问题无法解决这类问题的,人民银行可视具体情况,允许相关经部门转户;开户行(社)坚持原则,严守规章致使开户单位强烈要求转户的,人民银行要配合(社)做好对开户单位的协调、疏导、解释工作,并不予其转户。

(三) 加强对账户管理规定的学习,弄清基本存款账户、专用存款账户开立的基本条件和使对主营业务范畴的经营项目不得为其开立专户,对明显属于基本户核算范畴的资金,不得将存入专户再从专户中汇出或取现,防止客户将基本账户架空,逃避其基本账户开户行的资金而有效防范偷逃税款、逃废债务、套取现金等非法活动。

(四) 增强工作责任心,切实做好开户资料的审查、收集、整理工作

对客户提供的过期资料不予受理,对资料不全的不予办理开户手续并说明详细情况,对客户关资料经审核后要加盖“原件与复印件核对相符”的印章。

(五) 各行社要适时开展账户使用情况自查,发现问题及时纠正

开户资料中法人身份与开户许可证中法人身份不相符的问题,要深入开户单位核实情况,弄清法人代表究竟是谁,然后区别不同情况作出补办资料或到人民银行办理账户变更等相应处理;账号不一致的问题,可由会计部门通知开户单位更改账号,使其与开户许可证账号一致;账户销户后,会计部门应及时通知开户单位前来结平账户余额,若无法联系客户或多次通知后客户仍不来办理销户的,可将其设为久悬账户管理。

(六) 按规定及时办理账户变更及销户手续,切实做到销户工作不留尾欠

法人及法人代表变更,开户行要提请开户单位提供变更证明文件,并及时到人民银行办理变更手续;开户单位申请销户时,营业部门要提请其先到账户管理部门填写销户申请书并提供其他相关资料,由账户管理部门到人民银行办理销户手续,之后营业部门及时与开户单位接洽,结平账户余额,把账户销掉,确保账户系统与核算系统账户信息的一致性。

(作者单位:中国人民银行永胜县支行)

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...



insights... investment boutique discover

【评论】【推荐】

评一评

正在读取...

【注】 发表评论必需遵守以下条例:



笔名:



评论:

[评论将在5分钟内被审核, 请耐心等待]

- 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 



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