294--中国银监会办公厅关于加强农村中小金融机构金库尾箱管理的通知  
（银监办发〔2009〕279号）

各银监局，各省级农村信用联社，北京、上海、重庆、宁夏黄河、深圳农村商业银行，天津农村合作银行：

近期，农村中小金融机构连续发生多起内部人员盗用库款、挪用现金案件，暴露出部分农村中小金融机构风险排查不彻底、内控管理不到位，特别是县级和县级以下营业性机构的现金、重要空白凭证和金库尾箱管理存在严重漏洞等问题。这些案件的发生，不仅给发案农村信用社带来巨大损失，而且影响了当地农村金融市场秩序，造成恶劣的社会影响。为督促农村中小金融机构切实规范和加强现金库和柜员尾箱管理，防范案件风险，现将有关要求通知如下：

一、严格规范现金、重要空白凭证管理各农村中小金融机构要严格执行国家有关现金管理的各项规定，按照《中国银监会办公厅关于加强农村合作金融机构现金、存款和联行业务风险管理的通知》（银监办发〔2008〕190号）要求，切实做好有关案件风险防控。

（一）规范现金业务操作。现金收付必须通过柜台办理，临柜人员一律不得代客户办理现金存取、转账业务；办理大额提现必须严格执行国家有关规定；对异常交易应按要求及时向上级主管部门和有关单位报告。机构库存现金、柜员尾箱现金严格实行限额管理，超出核定限额必须按照规定程序缴存。

（二）加强重要空白凭证管理。重要空白凭证要坚持“证账分管、证印分管、证押分管”原则，专人负责、入库（箱）保管，入库、调入和调出、领用手续完备。运送和领用重要空白凭证必须双人经手，限定数额，交接登记，严禁代领；不得事先加盖公章、业务印章和经办人名章；柜员签发时，顺序编号使用，逐份销号；填错凭证，加盖戳记、注明号码，集中销毁；营业终了必须全部入库，并进行核对，保证账实相符。过期、失效重要空白凭证和废止章卡必须及时上缴、统一销毁，不得留置个人手中或长期留存库内。

二、加强金库尾箱安全防范措施农村中小金融机构要进一步完善内部岗位设置，规范操作流程，健全安保设施，加强检查监督，强化风险防控措施。各岗位人员明确分工、各司其职、履职到位。特别是流程制约岗位、事后监督岗位必须分设，禁止“一人多岗”、“相互兼岗”和“一手清”，严禁违规顶岗、代办，切实提高人防、物防、技防水平。

（一）明确岗位职责，严禁流程内混岗。一是设有金库（业务库）的机构、网点，必须实行双人管库、双人调款、双人押运、双人守库制度；管库员分工明确、同进同出、互相监督，正副钥匙密码由两名管库员分别掌管，工作中随身携带，妥善保管；非管库员入库，须严格履行手续；库款、重要空白凭证应保管有序、交接严密，无安全隐患。二是柜员尾箱应整洁安全，柜员受理业务依次一笔一清，中途离岗，钱、章、凭证入箱上锁；坚持中午碰库、营业终了清点尾箱现金，核对账款，认真记录现金收付日记簿、库存现金登记簿，做到日清日结，确保平账，并验款入库。没有设立金库的机构，柜员尾箱与押运必须无缝交接、实行全程监控，并严格遵守交接顺序，严禁逆程序操作。三是严禁工作人员代客户保管有价单证、存单（折、卡）及客户身份证件、印章等。

（二）规范对账检查，确保全程到位。一是加强对账管理。记账、对账岗位严格分开，杜绝由记账员或前台柜员直接对账的现象。在账务全面核对基础上，要重点加强高风险、长链条、内外账务的核对，特别是对同业往来、系统内部往来、上缴款项、资金调拨、应收应付及大额存贷客户账务和重要空白凭证领用要认真核对，追溯到底，不能走过场。确保账款、账实、账据、账表、总分账、内外账“六相符”。二是坚持查库制度。金库、尾箱检查要在全面账务核对基础上进行，各级机构网点要坚持频率合理、核查彻底的查库制度。营业网点主管、负责人每周验箱查库，县级机构分管负责人每季应突击查库一次以上，省级联社（农村银行）有关部门每年联合组织一次金库全面检查。现场查库必须坚持倒库、逐一清点，做到全面核对无误，对现金调拨单要全程跟踪核实，严禁白条、股金证、应收账款抵库，做到账账、账款、账实相符，库款、凭证、章卡齐全，保管有序、无安全隐患。

（三）完善安全设施，提高技防物防水平。各农村中小金融机构要着力加强综合业务系统建设，并不断完善、改造、升级，使之适应业务工作和风险防控需要。目前尚未使用综合业务系统，仍采用手工记账、手工对账方式的，要从流程设计、业务管理、事后监督和监控设施方面加大防控力度。柜面、金库和重要区域、线路视频要无缝监控，不能存在盲区。管理部门要定期检查安保设施使用情况，适时调阅视频资料，真正发挥监控设备、设施的技防物防作用。

三、强化风险管理监督责任各银监局要督促辖内农村中小金融机构按照分级管理、逐级负责，“谁主管、谁负责”的原则，由“一把手”负总责，层层落实，强化风险管理和防控责任。各农村中小金融机构要将金库、尾箱和临柜操作规范管理作为下半年风险整治重点，进行一次全面检查。监管机构下半年要结合已有现场检查项目，重点安排对金库、尾箱管理和重要账务对账的检查。银监会将派督查组进行深入督查。对管理松懈、违规严重、防控案件风险不力的单位和个人，要严肃处罚，限期整改。请各银监局将本通知转发至辖内银监分局和农村中小金融机构。

二○○九年八月十三日