**xxx银行**

支付现金记录、存储、备查冠字号码管理办法

第一章　　总　则

第一条 为优化人民币流通环境，加强对外支付现金的业务管理，保障以冠字号码查询为手段的现金流通管理系统安全有效运行，切实解决银行涉及假币纠纷的举证和责任认定工作，维护银行业金融机构及消费者合法权益，根据中国人民银行货币金银局印发的《银行业金融机构人民币冠字号码查询解决涉假纠纷工作指引（试行）》、《银行业金融机构冠字号码查询管理检查工作指引（试行）》，结合xxx银行（以下简称“本行”）的实际，特制定本办法。

第二条 本办法适用于xxx银行的现金收付营业网点、自助设备、现金管理团队。

第二章 冠字号码信息记录、存储

第三条 记录存储设备。本行根据实际情况，对营业网点、现金整点中心统一配备1台以上具有冠字号码记录功能的清分机，对取款机、存取款一体机和柜台渠道现金实现记录、存储冠字号码。

（一）现金整点中心配置纸币清分设备。对解缴人民银行和调拨给营业网点的现金进行清分与记录冠字号码。

（二）营业网点配置纸币清分设备。对自助设备配款、柜面支付的现金进行清分与记录冠字号码。

第四条 冠字号码记录。以下来源的现金，均应实现冠字号码记录，且冠字号码信息流与现金实物流应匹配，并将收到现金实物对应批次的冠字号码导入本行现金流通管理系统。如无法导入系统的，应对现金进行重新清分直至能完全记录冠字号码。

（一）本网点收入，在网点清分的现金；

（二）从他行调入的，由他行清分的现金；

（三）从人民银行提取的，由他行清分的现金；

（四）从人民银行提取的，由人民银行清分的现金。

第四章 冠字号码查询管理

第十条 营业网点、现金整点中心设立《冠字号码查询业务登记簿》（见附表），记录每笔冠字号码检索业务办理情况。

第十一条 营业网点现金柜员、整点中心操作员为冠字号码检索员，设立系统准入，冠字号码检索员必须通过密码进入系统，如换人管理应及时修改检索员的密码。冠字号码检索员应熟悉掌握各种方式记录、存储冠字号码的检索，对他行调入、人民银行清分完整券调入等多来源的冠字号码记录及检索方法均应掌握。

第十二条 冠字号码查询实现精确检索和模糊检索两项功能。精确检索即输入完整待查冠字号码后显示唯一冠字号码现钞，模糊检索即输入冠字号码部分连续字符，软件显示所有相关现钞，其中应包含待查现钞。

第五章 冠字号码数据信息保存期限管理

第十三条 冠字号码文件及图像保存期为3个月。因特殊事项如果认为有必要可以延长保管期限，但不得缩短，对事实尚未查清的，需要及时对未查清冠字号码和图像数据进行拷贝待查。

第十四条 保管期限从冠字号码记录当日算起，依次向后推3个月。

第六章 冠字号码数据信息丢失预案

第十五条 冠字号码数据信息的检查。为防止数据丢失，各整点中心、营业网点可参考以下方式进行检查：一是在清分环节设置校验程序，对清分的每批次纸币张数与冠字号码记录条数进行校验；二是清分机具开机时进行测试，并确保每周不少于一次测试；三是取款机、存取款一体机加钞后取2-3张纸币登录现金流通管理系统查询验证。

第十六条 人民币冠字号码存储采取并机运行模型。本行人民币冠字号码数据上传采用主机与备机同时运行模式，如主机出现问题时，备机自动更新当日上传信息，确保数据完整性。

第十七条 人民币冠字号码上传数据实行定期备份。为防止冠字号信息的丢失，本行现金流通管理系统管理员定期于每月末对上一个月上传冠字号码数据进行磁介质的再备份，同时，信息科技部人员负责提高设备性能，增加设备容量，确保设备适应数据需求。

第十八条 人民币冠字号码上传数据定期检查。为了防止数据丢失，本行信息科技部指定专人对人民币上传冠字号码定期检查，确保冠字号码数据的完整性。

第十九条 营业网点、现金整点中心冠字号码检索员应密切关注数据信息，对因机具或网络问题造成不能上传成功的，先用U盘备份，查明原因，待恢复正常后，及时对现金进行再次复点，确保人民币冠字号码上传成功。

第七章 流通管理系统维护与安全管理

第二十条 现金流通管理系统运行维护职责和分工。本行运营管理部负责现金流通管理系统的人员设置和日常业务运行的管理。本行信息科技部负责清分机与现金流通管理系统网络的连接和系统运行的管理。

第二十一条 升级管理。遇到系统升级时，本行运营管理部和信息科技部要根据人民银行管理要求做好系统维护和升级更新，确保现金流通管理系统正常运行。遇到故障时，营业网点、现金整点中心在第一时间内进行处理，在无法处理时上报本行运营管理部，便于本行运营管理部汇总故障信息反馈软件供应商解决。

第八章 附　则

第二十二条 本办法由xxx银行运营管理部负责解释和修订。

第二十三条 本办法自发文之日起施行。

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 附表  **xxx银行冠字号码查询业务登记簿** | | | | | |
| 序号 | 查询日期 | 查询人 | 查询人民币冠字号码 | 需查询事项(原因) | 查询及处理结果 |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |