**内蒙古自治区农村信用社现金管理系统业务 管理办法（修订稿）**

**第一章　总则**

1. 为加强现金系统管理，规范业务操作，有效防范风险，依据《电子银行业务管理办法》（银监发〔2006〕5号）、《电子支付指引(第一号)》（银发〔2005〕23号）、《人民币银行结算账户管理办法》（银发〔2003〕5号）、《支付结算办法》（银发〔1997〕393号）、《商业银行服务价格管理暂行办法》（银监办发、发改发〔2003〕3号令）等相关制度制定本办法。
2. 本办法所称现金管理业务是指基于内蒙古自治区农村信用社辖区网点现金管理系统，由网点向对公客户提供的以现金流动性管理为核心，集账户管理、资金结算、集团服务、法人透支、理财及投融资管理等方面综合性金融服务，其目的是对客户现金流入、流出及存量的运作进行统筹规划，帮助客户在保证流动性的基础上，实现资金效益最大化。
3. 现金管理系统适用于内蒙古自治区农村信用社辖区网点有现金管理需求的对公客户，主要功能为：集团资金归集（下拨）、虚账户、集团现金池、代发工资、对外支付等。在中华人民共和国境内注册并在内蒙古自治区农村信用社辖区任意网点开立银行结算账户的企事业单位客户，有使用以上功能的实际需求，均可开通现金管理系统。
4. 本办法以现金管理系统为依托，用于规范现金管理业务流程、明确管理职责及收费标准。
5. 本办法所称集团客户指集团总部在内蒙古自治区农村信用社辖区任意网点开立结算账户，其所属机构也在辖区任意网点开立结算账户，且总部需要通过现金管理系统的集团资金归集、集团现金池等功能，进行资金统一管控的客户。

**第二章 业务流程管理**

1. 客户填写《内蒙古农村信用社现金管理集团开户/变更申请表》，向签约行提出业务申请。
2. 签约行与开户行非同一机构时，客户填写《内蒙古农村信用社现金管理平台成员及账户授权书》，开户行凭此表做签约授权操作。
3. 签约行为向客户提供现金管理服务的主体行，负责与客户签订现金管理服务各项协议，并协助客户完成跨法人机构账户签约。签约行原则上为母账户开户行。
4. USBKEY保管和使用按照《内蒙古自治区农村信用社有价单证及重要空白凭证管理办法》执行。

**第三章 收费管理**

1. 现金管理业务收费分为功能费和运营费。

各法人机构可根据向客户提供的功能种类自行拟定功能费收费标准。

运营费分为USBKEY工本费和资金汇划费（内蒙农信系统内及农信银渠道清算免费，二代支付系统渠道按现有标准收费）。

1. 开户行作为被归集行时，原则上不向客户收取服务费。
2. 收费周期

一、各法人机构可根据实际情况按次、按年或其他周期收取功能费。

二、USBKEY工本费在客户申请或更换USBKEY时收取；资金汇划费在客户交易发生时收取。

1. 现金管理业务收费对象为通过现金管理系统办理业务的客户。客户未按本行规定及时、足额支付有关费用的，本行可终止为其提供现金管理服务。
2. 现金管理业务各项费用在收取时由各法人机构手工收入手续费科目。

**第四章 管理职责**

1. 现金管理业务实行“统一规划、集中管理、平台联动、协调运作”的组织管理模式。各法人机构、各部门要按照各自的职责分工负责现金管理业务的管理和运行。
2. 业务发展部为现金管理业务的主管部门。

（一）负责协调各部门维持现金管理系统的正常运作。

（二）负责起草和解释管理办法及操作规程。

（三）负责根据各法人机构收集的客户提出的个性化功能需求组织信息科技部、计划财务部、风险合规与法律事务部等相关部门进行功能的开发及上线。

（四）维护现金管理系统中各经营机构的管理员和柜员权限维护。

（五）负责现金管理异常账务的处理。

（六）负责对经营机构操作人员的培训工作。

（七）负责USBKEY标识制定、下发等工作

（八）负责银企直连前置机服务部署。

（九）负责为各法人机构操作员维护RA系统角色。

1. 各法人机构为现金管理业务的营销推广机构。

（一）负责业务发展规划及推广实施。对平台日常运行中各类业务问题的受理及解决。

（二）负责收集、整理、分析客户需求，协助系统开发，完成功能测试。

（三）负责组织现金管理业务宣传、客户经理培训并提供营销支持。

（四）检查、监督现金管理业务办理情况。

（五）负责现金管理系统中所涉及的银企对账工作。

（六）负责受理客户申请材料的初审工作，与客户签订业务协议，为客户申请前置机等相关设备，收取相关费用，受理客户现金管理系统开户、变更和销户申请。

（七）负责协助开户行办理集团客户所属单位需要其最高财务管理机构审批的相关业务手续。

（八）预植现金管理系统USBKEY证书

1. 科技信息部职责

（一）负责平台的技术规划、平台研发、网络安全、上线运行、日常维护等技术方面工作。

（二）负责平台技术维护工作，包括平台日常技术监控、平台数据库的管理查询、平台数据备份、平台运行设备的定期检查维护等。

（三）负责对平台类故障进行及时处理，确保业务正常开展，并协助业务部室分析查找异常账务、差错生成原因，提出解决方案。

（四）负责放置在机构网点设备的运行和维护，负责对放置在客户方的设备进行技术维护。

（五）负责各类平台技术参数的设置和维护。

（六）负责USBKEY的选定、采购。

1. 风险合规与法律事务部职责

（一）负责现金管理业务相关统一制式合同文本的制定和非统一制式合同文本的审查。

（二）负责现金管理业务的法律支持。

1. 计划财务部职责
2. 负责USBKEY的重要空白凭证管理，包括凭证的入库和出库等。
3. 负责现金管理系统所涉及的账户管理、会计核算及相关制度制定等工作。

**第五章 内部管理**

1. 现金管理系统内部管理平台实行分级授权模式管理。
2. 现金管理系统内部操作人员设置分为自治区联社系统管理员、自治区联社管理员、法人机构后台管理员、营业网点操作员。
3. 各级现金管理系统内部操作人员的职责及业务范围:

自治区联社系统管理员设在信息科技部，具有信息平台的最高管理权限，负责平台安装、配置、管理和维护工作。

自治区联社管理员设在业务发展部，根据总部平台管理员分配的角色和权限具有业务管理、经营机构管理员维护、分支机构维护、平台监控和维护等管理职能。

法人机构后台管理员设在各法人机构相关部门，根据自治区联社管理员分配的角色和权限具有业务管理、营业网点操作员维护、平台监控等管理职能，同时负责为USBKEY预植证书。

营业网点操作员设在各经营机构营业网点，由营业网点柜员兼任。营业网点操作员根据上级经营机构管理员分配的角色和权限经办具体业务。各营业网点在柜员中指定专人作为现金管理系统操作员（包括经办员与复核员），负责平台开户、落地业务处理、平台监控，并按照《金融机构大额交易和可疑交易报告管理办法》（银发〔2006〕2号）的相关规定对平台交易进行分析上报等工作。

1. 各经营机构在增加或注销现金管理系统内部操作人员时，必须填写《现金管理系统内管用户变更申请表》报自治区联社管理员批准。每个现金管理系统内部操作人员均对应一个登录ID，登录ID必须专人专用，不能重复使用，操作人员在平台内调动时需及时对相应信息进行维护。
2. 内部操作人员的登录密码每三个月更换一次，确保安全，并在处理相关业务完毕后，及时退出管理平台，防止他人进行恶意操作。任何操作人员不得将个人密码等关键信息有意或无意泄露、转借给他人使用。
3. 对现金管理系统运行中出现的问题，由签约行、开户行负责解决或上报自治区联社；对平台运行中出现的重大问题，由业务发展部会同相关部门协调解决。
4. 客户要求变更现金管理服务内容的，在提交变更申请并履行相关手续后，各主办行及经办行应按照业务流程和有关制度规定，及时做好客户账户设置和维护工作。
5. 签约行应按照有关规定妥善保管现金管理业务相关档案资料，包括协议文本及各类业务表单等。

**第六章 风险管理和控制**

1. 各营业网点办理现金管理业务，需严格遵守国家法律法规和本行相关制度规定，不得支持客户的违法违规要求。
2. 各营业网点办理现金管理业务，必须经自治区联社业务发展部审批通过并按照相关业务流程办理。
3. 现金管理业务的会计核算、柜台操作、资金汇划和账务处理按照有关会计制度、管理规定和操作规程办理。
4. 客户在使用本行现金管理系统时，如发现有以下行为，各主办网点或经办网点立即暂停为其提供现金管理服务，同时报告自治区联社业务发展部核实，经核实后终止为其提供现金管理服务

（一）从事违法经营活动，涉嫌“洗钱”、“涉恐”等行为。

（二）发生不良结算记录超过三次并拒绝纠正。

（三）不按要求提供有关资料，拒绝履行现金管理服务协议等相关合同。

（四）发生其他违反本行业务管理制度的行为，经本行认为有必要暂停或终止为其提供现金管理服务的。

**第七章 附则**

1. 本办法由内蒙古自治区农村信用社业务发展部负责制定和解释。
2. 本办法自印发之日起执行。

附表:

**现金管理业务推荐收费标准**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **序号** | **收费项目** | **费用类别** | **标准收费** | **最低金额** |
| 1 | 现金管理整体服务费 | 功能费用 | 5万元/年 | 0元 |
| 2 | 现金管理资金归集功能费 | 功能费用 | 2万元/年 | 0元 |
| 3 | 现金管理内部资金计价功能费 | 功能费用 | 2万元/年 | 0元 |
| 4 | 现金管理虚账户功能费 | 功能费用 | 2万元/年 | 0元 |
| 5 | 现金管理集团现金池功能费 | 功能费用 | 2万元/年 | 0元 |
| 6 | USBKEY设备费 | 运营费用 | 30元/个 | 0元 |
| 7 | 数字证书费 | 运营费用 | 160/年/个 | 0元 |
| 8 | 数字证书预植费 | 运营费用 | 5元/个 | 0元 |
| 9 | 跨行资金汇划费 | 运营费用 | 按照人民银行收费标准 | |