

河南省财政厅文件

豫财库〔2017〕56号

河南省财政厅关于进一步加强 财政部门 and 预算单位资金存放管理的通知

省直各部门，各市、县（区）财政局，有关银行业金融机构：

近年来，我省不断深化财政资金和预算单位银行账户管理改革，全面开展各级财政专户和预算单位银行账户专项清理，修订完善管理办法，逐步建立了规范的财政部门 and 预算单位资金存放管理机制，取得了积极成效。但也存在一些问题，主要表现在资金存放管理还不够透明、资金存放操作不够规范，资金存放银行的选择未能综合考虑安全性、流动性和收益性因素，存在资金安全隐患等。因此，各地、各部门要充分认识当前资金存放管理中存在的问题和风险，从加强党风廉政建设和完善公共财政治理体系的高度，提高思想认识，加强组织领导，以高度的责任感、使

命感做好财政部门和预算单位资金存放管理工作。根据《财政部关于进一步加强财政部门和预算单位资金存放管理的指导意见》(财库〔2017〕76号)，结合我省实际，现就加强财政部门和预算单位资金存放管理通知如下。

一、主要目标和基本原则

(一) 主要目标。建立健全科学规范、公正透明的财政部门和预算单位资金存放管理机制，防范资金存放安全风险和廉政风险，发挥暂时闲置资金支持经济发展的重要作用，提高资金存放综合效益。

(二) 基本原则。财政部门和预算单位资金存放管理应遵循以下原则：

依法合规。资金存放应当符合法律法规和政策规定，符合廉政建设要求。

公正透明。资金存放银行选择应当公开、公平、公正，程序透明，结果透明，兼顾效率。

安全优先。资金存放应当以确保资金安全为前提，充分评估资金存放银行经营状况，防范资金安全风险。

科学评估。综合考虑资金安全性、流动性、支持经济发展、资金收益等因素，科学设置资金存放银行评选指标。

权责统一。实施资金存放的单位应当履行资金存放管理的主体责任，组织好资金存放管理工作，保证资金存放平稳有序。

二、严格规范资金存放银行的选择方式

除国家政策已明确存放银行和涉密等有特殊存放管理要求的

资金外，财政部门和预算单位应当按照规定采取竞争性方式或集体决策方式选择资金存放银行。

（一）竞争性方式。需开展资金存放的财政部门或预算单位（以下简称资金存放主体）应就选择资金存放银行事宜公开邀请银行报名参与竞争，采用综合评分法进行评分，根据评分结果择优确定资金存放银行。主要流程包括：

1. 资金存放主体或受其委托的中介机构发布资金存放银行竞争性选择公告，载明资金存放事宜、参与银行基本资格要求、报名方式及需提供材料、报名截止时间等事项；

2. 资金存放主体或受其委托的中介机构组建由资金存放主体内部成员和外部专家共同组成的评选委员会，采用综合评分法对符合基本资格要求的参与银行进行评分；

3. 资金存放主体根据评选委员会评分结果择优确定资金存放银行并对外公告。

资金存放主体应当制定具体操作办法，对参与银行基本资格要求、操作流程、评选委员会组成方式、具体评选方法、监督管理等内容做出详细规定。

（二）集体决策方式。资金存放主体组织对备选银行采用综合评分法进行评分，将评分过程和结果提交单位领导办公会议集体讨论，集体决定资金存放银行。备选银行应当遵循公平、公正的原则选取，一般不得少于3家。资金存放主体所在地银行少于3家的，按实际数量确定备选银行。备选银行的评分情况、会议表决情况和会议决定等内容应当在领导办公会议纪要中反映，并

在单位内部显著位置予以公告。

以集体决策方式选择资金存放银行，对资金存放主体的主要领导干部、分管资金存放业务的领导干部以及相关业务部门负责人应实行利益回避制度，不得将本单位公款存放在上述人员的配偶、子女及其配偶和其他直接利益相关人员工作的银行。

三、科学制定资金存放银行的评分办法

资金存放主体应当遵循客观、公正、科学的原则，采取综合评分法对资金存放银行进行评分。综合评分法由评分指标和评分标准两部分构成。

（一）评分指标。主要包括经营状况、服务水平、利率水平等方面。经营状况方面的指标应能反映资金存放银行的资产质量、偿付能力、运营能力、内部控制水平等。服务水平方面的指标应能反映资金存放银行提供支付结算、对账、分账核算等服务的能力和水平。利率水平主要指定期存款利率等，利率应当符合国家利率政策规定。具体指标由资金存放主体根据实际情况和管理要求设置。各级财政部门可结合本地实际，研究设置反映资金存放银行对小微企业、三农、扶贫领域贷款等支持经济发展贡献度的相关指标。

（二）评分标准。评分标准主要明确各项评分指标的权重和计分公式，由资金存放主体结合实际情况和管理要求设置。

四、加强资金存放管理

各级资金存放主体应严格按照《河南省财政专户管理办法》以及本级预算单位银行账户管理等相关规定，加强银行账户管

理，提高资金存放的安全性、规范性。

（一）规范资金存放银行的选择。资金存放主体应当从严控制新开设银行账户，确需开立或变更开户银行存放资金的，应严格按照规定程序核准，并规范资金存放银行的选择。

1. 财政部门新开立或变更财政专户开户银行存放资金，一般应当采取竞争性方式选择资金存放银行。资金量较小的，省辖市本级2亿元及以下，县（市）级5000万元及以下，可采取集体决策方式选择资金存放银行。

2. 预算单位（不包括无财政拨款单位，下同）新开立或变更银行结算账户存放资金，一般采取集体决策方式选择资金存放银行，鼓励有条件的预算单位采取竞争性方式选择资金存放银行。

（二）严格资金存放管理要求。资金存放主体可在确保资金安全的前提下，采取定期存款、协定存款、通知存款等方式存放（以下简称“定期存放”），但不得采取购买理财产品的方式实施定期存放。

1. 财政专户资金开展定期存放一般应在财政专户开户银行进行。社会保险基金等大额财政专户资金，可以转出开户银行进行定期存放，但定期存放银行应当采取竞争性方式选择，提高资金存放透明度。粮食风险基金等国务院批准保留的专项支出类财政专户资金和待缴国库非税收入资金、外国政府和国际金融组织贷款和赠款资金，一律不得转出开户银行进行定期存放。

各级财政部门开展财政专户资金转出开户银行定期存放，应

当制定具体操作办法并报同级人民政府同意。

2. 预算单位资金开展定期存放，一般应在本单位开户银行进行。预算单位银行结算账户内的事业收入、经营收入等非财政补助收入资金，在扣除日常资金支付需要后有较大规模余额的，可以按照财政部门的规定转出开户银行进行定期存放，定期存放银行应当采取竞争性方式选择。到期后不需要收回使用的定期存款可以在原定期存放银行续存，累计存期不超过2年。

3. 除同级人民政府批准同意外，原则上各级行政单位、参照公务员法管理的事业单位，不得开展资金定期存放业务。

五、加强资金存放银行管理与约束

（一）加强资金存放银行管理。资金转出开户银行进行定期存放的，资金存放主体应当严格控制每次定期存款的银行数量，并与定期存放银行签订协议，全面、清晰界定双方权利和义务。资金存放银行出现重大安全风险事件或者经营状况恶化影响资金存放安全的，资金存放主体应当及时收回资金。

（二）防范资金存放银行利益输送行为。资金存放主体新选择资金存放银行时，应当要求资金存放银行出具廉政承诺书，承诺不得向资金存放主体相关负责人员输送任何利益，不得将资金存放与资金存放主体相关负责人员在本行亲属的业绩、收入挂钩。凡发现并经核实资金存放银行未遵守廉政承诺或者在资金存放中存在其他利益输送行为的，资金存放主体应当及时收回资金，并由财政部门进行通报，在一定期限内取消该银行参与当地财政部门 and 预算单位资金存放的资格。

(三) 规范银行吸存行为。银行业金融机构应当按照监管要求，进一步规范存款经营行为，完善绩效考核机制，强化监管和问责。

六、工作要求

(一) 加强资金流量预测，确保资金支付需要。资金存放主体开展资金定期存放操作的，应当科学预测资金流量，合理确定开展定期存放操作的资金规模和期限，确保资金支付需要。除社会保险基金等按照国家规定开展保值增值管理的资金外，定期存放期限一般控制在1年以内（含1年）。

(二) 加强资金存放内部控制，防范风险事件。资金存放主体应当建立健全资金存放内部控制办法，通过流程控制和制度控制，强化各环节有效制衡，防范资金存放风险事件。财政部门 and 预算单位不得以任何形式违规干预、插手资金存放。财政部门要加强预算单位资金存放的监督检查，并对下级财政部门资金存放管理进行监督指导，及时发现和纠正资金存放中的违规问题。

(三) 严格执行账户管理规定，提高资金存放规范性。各级财政部门要按照财政部有关规定，全面清理整顿存量财政专户。各地、各部门要切实加强预算单位银行账户审批、备案等管理工作，加大预算单位银行账户清理力度，从严控制预算单位银行账户数量。财政部门 and 预算单位不得以资金转出开户银行进行定期存放为由，在定期存放银行新开立财政专户或预算单位银行结算账户。

(四) 盘活银行账户存量资金，充分发挥财政资金效益。各

级预算单位应按照财政部和我省盘活存量资金的有关规定，认真清理盘活单位银行账户内的财政资金，切实提高资金使用效益。

（五）省级国库资金存放管理应严格按照《河南省省级国库现金管理操作实施办法（试行）》（豫财库〔2017〕43号）规定执行。

（六）严肃查处资金存放违法违规行为，通报曝光典型案例。各级领导干部要严格遵守廉洁自律有关规定，不得以任何形式违规干预、插手资金存放。对资金存放过程中的违规行为，财政部门应及时予以纠正，涉嫌违法违纪的，移交有关部门查处和问责。同时，对资金存放违法违纪典型案例应予以通报曝光，发挥警示教育作用。

各地、各部门要充分认识加强财政部门 and 预算单位资金存放管理的重要性和紧迫性，严格落实本通知的各项规定，确保我省资金存放管理工作取得成效。



信息公开选项：主动公开

抄送：本厅各部门预算管理处，监督检查局。

河南省财政厅办公室

2017年6月27日印发

