

# 汕头市龙湖区财政局文件

汕龙财〔2024〕186号

## 关于印发《汕头市龙湖区区级财政专户资金 转出开户银行进行定期存款操作办法》的 通知

各有关银行业金融机构：

为规范区级财政专户资金转出开户银行定期存款操作，提高资金存放综合效益，现印发《汕头市龙湖区区级财政专户资金转出开户银行进行定期存款操作办法》，请遵照执行。

附件：《汕头市龙湖区区级财政专户资金转出开户银行进行定期存款操作办法》



附件：

# 汕头市龙湖区区级财政专户资金 转出开户银行进行定期存款操作办法

## 第一章 总则

**第一条**为建立健全科学规范、公正透明的财政专户资金存放管理机制，规范区级财政专户资金转出开户银行定期存款操作，提高资金存放综合效益，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）和《广东省财政厅关于进一步加强财政部门和预算单位资金存放管理的实施意见》（粤财库〔2017〕59号）等有关规定，结合我区实际，制定本办法。

**第二条**我区区级财政专户资金转出开户银行进行定期存款的操作适用本办法。

（一）区级财政专户资金转为定期存款，一般在财政专户开户银行办理。

（二）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款，定期存款银行应当采取竞争性方式选择，在增强资金存放透明度的同时实现资金保值增值。

(三)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款。

**第三条** 区级财政专户资金转出开户银行进行定期存款业务的，应当遵循依法合规、公正透明、安全优先、科学评估、权责统一的原则。

(一)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。

(二)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。

(三)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，防止出现资金安全风险事件。

(四)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。

(五)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，组织做好资金存放管理工作、保证资金存放平稳有序。

## **第二章 存放银行的选择和流程**

**第四条** 区级财政专户资金转出开户银行进行定期存款，应当采取竞争性方式选择存放银行。

**第五条** 竞争性方式是指在确保资金安全和支付需求的前提

下，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定期存款银行。区财政局可委托中介机构负责招投标等竞争性方式办理事宜。

**第六条** 本办法所称银行，是指在我市市级设有总行或设有分行的国有及国有控股商业银行、股份制商业银行、市级城市或农村商业银行和政策性银行。

**第七条** 参与区级财政专户资金转出开户银行进行定期存款操作的银行应符合下列条件：

（一）依法开展经营活动，近3年内在经营活动中无重大金融、财经违法行为。

（二）经营状况良好，不良贷款率等指标达到监管标准。

（三）内部管理机制健全，具有较强的风险控制能力，近3年内未发生金融风险事件。

**第八条** 竞争性选择定期存款银行的操作流程：

（一）区财政局或受其委托的中介机构发布定期存款银行竞争性选择招标公告，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。

（二）符合条件的银行可自愿报名参与竞争。报名截止后，区财政局或受其委托的中介机构组建由区财政局和相关专家共同组成的评选委员会，采用综合评分法对符合条件的参与银行进行评分，区财政局根据评分结果择优确定定期存款银行并对外公

告。

(三) 区财政局与确定的定期存款银行签订协议，全面、清晰界定双方权利和义务。

**第九条** 综合评分法的评分指标和评分标准设置应当遵循客观、公正、科学的原则。具体指标由区财政局根据实际情况和管理要求设置。

(一) 评分指标。主要包括经营状况、支持地方经济发展情况、服务水平、利率水平等方面，采取百分制方式计分。其中：

1. 经营状况指标。主要反映各银行的资产质量、偿付能力、运营能力、内部控制水平等。

2. 支持地方经济发展指标。主要反映各银行支持本地区经济发展情况，包括对我区小微企业、涉农领域贷款等支持经济发展贡献度的相关指标，综合考虑落实区委、区政府有关工作部署情况等。

3. 服务水平指标。主要反映各银行提供支付结算、对账、分账核算等业务服务能力和水平，以及配合财政、社保等部门业务办理情况等。

4. 利率水平指标。主要指定期存款利率等，利率应当符合国家利率政策规定。

(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。

**第十条** 区财政局根据与定期存款银行签订的协议进行区级财政专户资金划转，定期存款银行收到划拨资金后应向区财政局开具存款证明。存款证明应当记录中标银行名称、存款金额、利率以及期限等要素。

**第十一条** 区级财政专户资金转出开户银行进行定期存款，到期后本金利息转回开户银行。

### **第三章 存放银行管理与约束**

**第十二条** 定期存款银行应向区财政局出具廉政承诺书，承诺不得向区财政局相关负责人员输送任何利益，不得将资金存放与区财政局相关负责人员在本行亲属的业绩、收入挂钩。

**第十三条** 如遇国家、省、市有关政策调整或当财政专户账户余额不足以保障支付需要时，区财政局可提前全部或部分支取定期存款，各定期存放银行应积极予以办理。

**第十四条** 定期存款银行出现以下行为或情形的，区财政局应当视情节轻重，做出予以及时收回资金、解除存款协议关系、通报、取消该银行在一定期限内参与区级财政专户资金转出开户银行进行定期存款操作资格等处理：

（一）定期存款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。

（二）发现并经核实定期存款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。

(三) 监管评级降低, 或发生重大违法违规行为, 定期存款存在较大运营风险的。

(四) 存在弄虚作假等严重不正当竞争行为的。

(五) 没有按照协议承诺履行相应责任和义务的。

(六) 其他影响资金安全的情形。

**第十五条** 定期存款银行未按规定和协议承诺办理相关业务, 造成财政专户资金风险或损失的, 定期存款银行应当承担相应法律责任。

#### **第四章 附则**

**第十六条** 区级财政专户资金转出开户银行进行定期存款的相关工作由区财政局依据有关法律法规和本办法的规定统一组织实施。

**第十七条** 本办法由区财政局负责解释。

**第十八条** 本办法自发布之日起施行。

---

抄送：汕头市财政局，汕头市龙湖区人力资源和社会保障局、汕头市社会保险基金管理局龙湖分局

---

汕头市龙湖区财政局国库股

2024年7月12日印发

---