

## 附件

# 广西银行业金融机构加入 财税库银横向联网管理暂行办法

## 第一章 总 则

**第一条** 为加强和规范广西区银行业金融机构加入财税库银横向联网系统（以下简称 TIPS）管理工作，确保 TIPS 安全、高效、平稳运行，根据《中华人民共和国国家金库条例》（国发〔1985〕96 号印发）、《财税库银税收收入电子缴库横向联网实施方案》（财库〔2007〕49 号印发）、《财税库银税收收入电子缴库横向联网管理办法》（财库〔2007〕50 号印发）等有关规章制度，制定本办法。

**第二条** 本办法适用于广西区内银行业金融机构。

## 第二章 工作职责

**第三条** 人民银行南宁中心支行负责组织 TIPS 入网管理，负责具体实施组织 TIPS 入网的协调、测试、核查和监督等工作。

**第四条** 人民银行广西区各市中心支行、各县支行依照本办法，按照属地管理原则在其管辖范围内办理银行业金融机构加入 TIPS 相关工作，并逐级报至人民银行南宁中心支行。

**第五条** 银行业金融机构（以下简称申请行）依照本办法，

办理加入 TIPS 申请事宜，配合做好联调测试和上线工作，按规定办理各项 TIPS 业务。

### 第三章 入网条件

**第六条** 申请行加入 TIPS，应当具备以下条件：

(一) 非法人银行业金融机构要加入 TIPS 的，该法人银行业金融机构应当已经加入 TIPS。区外银行控股发起设立的法人农村金融机构要加入 TIPS 的，该发起行应当已经加入 TIPS。

(二) 持有《金融许可证》、《金融机构代码证》以及有效的营业执照，开业满两年。

(三) 资金实力雄厚，资产状况良好，申请前两年内无重大金融、财经违法行为，具有较强的风险控制能力和较好的经营业绩。

(四) 按照《中国人民银行金融城域网入网管理办法》(银办发[2013] 151号)要求接入金融城域网。

(五) 加入人民银行的现代化支付系统，具备先进的资金汇划清算系统，能够保证资金在本行系统和跨行系统内实时到账。

(六) 具备先进的信息反馈系统，能够及时、全面、准确的反映 TIPS 电子缴库业务信息。

(七) 资金汇划系统和内部网络安全、稳定、可靠，并承担自身网络安全问题方面的有关责任。

(八) 内部管理规范，内控制度健全，具有严格的操作规程和保密措施。

(九) 人民银行南宁中心支行规定的其他条件。

**第七条** 银行业金融机构应当在广西区内指定一家管理机构(以下简称指定管理机构),负责全区的系统管理和业务管理。

(一) 区外银行控股发起设立的法人农村金融机构,由发起行委托区内一家农村金融机构作为指定管理机构。

(二) 区内银行控股发起设立的法人农村金融机构,发起行以区内的最高管辖机构作为指定管理机构。

(三) 除上述(一)、(二)提及的法人农村金融机构以外的银行业金融机构及其分支机构,由其在区内的最高管辖机构作为指定管理机构。

#### **第四章 入网流程**

**第八条** 申请行应向所在地人民银行提交以下书面材料,并按顺序装订成册:

(一)《广西银行业金融机构加入财税库银横向联网申请表》(见附表)。

(二)《金融许可证》、《金融机构代码证》和有效的营业执照复印件各一份,复印件上需注明“与原件相符”字样。

(三)区外银行控股发起设立的法人农村金融机构申请加入TIPS的,应提供发起行指定管理机构的委托书。

(四)相关管理制度及广西人民银行各级行要求提供的其他材料。

**第九条** 申请行所在地人民银行对书面申请材料进行初审,

符合条件的，逐级报送至人民银行南宁中心支行。广西各级人民银行应按入网条件、资金安全性、信息系统建设情况、人员配备情况、业务培训情况、外部评价、服务承诺等进行综合考虑。

**第十条** 人民银行南宁中心支行组织符合条件的申请行开展联调测试和上线工作。

**第十一条** 申请行应按 TIPS 接口规范开发接口软件。

**第十二条** 申请行必须参加由人民银行统一组织安排的 TIPS 联调测试，经测试评估合格后方能正式上线。

**第十三条** 申请行接入 TIPS 方式：

- (一) 通过申请行总行一点接入 TIPS。
- (二) 通过指定管理机构一点接入 TIPS。
- (三) 通过发起行接入 TIPS。

## **第五章 业务管理**

**第十四条** 已加入 TIPS 的银行业金融机构(以下简称入网行)应按规定及时、准确办理各项 TIPS 业务，妥善处理 TIPS 业务处理过程中出现的各类问题。

**第十五条** 入网行应在“待结算财政款项”科目下设立账户，核算通过 TIPS 收纳的预算收入。

**第十六条** 入网行应采用集中清算方式，由指定管理机构指定一家辖属机构作为清算银行，负责集中与人民银行国库部门进行对账和划转清算资金。清算银行一经确定、报备，未经人民银行南宁中心支行同意，不得擅自变更。

**第十七条** 清算银行应根据 TIPS 对账批次，通过大额支付系统按时将 TIPS 清算资金划至清算国库。属于日间对账的，应于对账后 30 分钟内将 TIPS 清算资金划至清算国库；属于日切对账的，应于下一工作日 9:30 前将 TIPS 清算资金划至清算国库，不得延解、占压。

## 第六章 运行和安全管理

**第十八条** TIPS 实行  $7 \times 24$  小时运行，入网行应加强对系统软件、硬件、网络的监控和管理，采用合法授权软件，配备 UPS 电源，保证系统持续、稳定、安全运行，禁止在 TIPS 正常运行期间随意关机，禁止随意修改系统技术参数和重要业务参数。

**第十九条** 入网行应当按规定及时接收、转发业务电子信息，对已处理的业务电子信息的真实性、完整性和有效性负责。

**第二十条** 入网行应制定应急管理制度，出现软件、硬件故障或异常情况时，应根据职责分工及时向所在地人民银行报告情况并妥善处理，做好故障原因、故障现象、处理方法、处理结果等记录。

**第二十一条** 入网行应将与 TIPS 对接的系统进行安全等级保护定级，并做好相应的系统加固工作。

## 第七章 附则

**第二十二条** 本办法由中国人民银行南宁中心支行负责解释。

**第二十三条** 本办法自印发之日起实施。

## 附

### 广西银行业金融机构加入财税库银横向联网申请表

申请单位填写			
申请单位名称			
金融机构编码			
地址(邮编)			
成立时间 及控股发起行			
联系部门、 联系人及电话			
支付系统行号			
接入方式	( <input type="checkbox"/> ) 总行一点接入 ( <input type="checkbox"/> ) 指定管理机构一点接入 ( <input type="checkbox"/> ) 通过发起行接入		
一点接入行名			
一点接入行号			
申请业务种类	( <input type="checkbox"/> ) 实时划缴税款 ( <input type="checkbox"/> ) 批量划缴税款 ( <input type="checkbox"/> ) 银行端缴税		
基本情况① (至 年 月 止 最新数据)	在职人数: 其中联网从业人数: 对公结算账户数量:		
基本情况② ( ) 年度 上年度年报数据	注册资本(万元):		
	总资产(万元):	总负债(万元):	利润总额(万元):
	存款总量(万元):	贷款总量(万元):	
	不良资产率(%):	拨备覆盖率(%):	
运行环境	专用机房/专用计算机	( <input type="checkbox"/> ) 是 ( <input type="checkbox"/> ) 否	备注:
	网络环境准备	( <input type="checkbox"/> ) 是 ( <input type="checkbox"/> ) 否	
	接口软件开发	( <input type="checkbox"/> ) 是 ( <input type="checkbox"/> ) 否	
	业务系统功能支持	( <input type="checkbox"/> ) 是 ( <input type="checkbox"/> ) 否	
本单位承诺所提供材料均为真实、准确和完整，不存在任何虚假记载 或重大遗漏。近 2 年内未发生资金清算及重大金融风险事件。			
申请单位(公章) 年 月 日			

发起行或指定管理机构填写		
对口联系部门		
联系人及电话		
清算银行名称		
清算银行行号		
基本情况① (至 年 月 止 最新数据)	在职人数:                   其中联网从业人数:	
	对公结算账户数量: 是否开设“待结算财政款项”科目 是( ) 否( )	
基本情况② (      )年度 上年度年报数据	注册资本(万元):	
	总资产(万元):           总负债(万元):           利润总额(万元):	
	存款总量(万元):           贷款总量(万元):	
	不良资产率(%):           拨备覆盖率(%):	
<p style="text-align: center;">本单位承诺所提供材料均为真实、准确和完整，不存在任何虚假记载或重大遗漏。近2年内未发生资金清算及重大金融风险事件。</p> <p style="text-align: right;">单位(公章) 年   月   日</p>		
人民银行填写		
人民银行县支行意见:	人民银行地市中心支行意见:	人民银行南宁中心支行意见:
单位(公章) 年   月   日	单位(公章) 年   月   日	单位(公章) 年   月   日
申请单位所属节点代码		
开通日期		