

附件 2:

金融机构试验区分账核算业务管理 审慎合格评分标准 (试行)

一、金融机构内部授权管理情况 (10%)

有完善的、逐层的并到各个岗位的内部授权管理制度, 各级授权和被授权人员熟知授权内容和相应职责, 并能得到严格执行: 80-100 分。

有较为完善的、逐层的内部授权管理制度, 各级授权和被授权人员熟悉授权内容, 并能得到执行: 60-79 分。

未建立内部授权管理制度, 或建立了内部授权但被授权人员不熟悉或不了解授权内容, 执行中无法落实的: 0 分。

二、金融机构分账核算科目设置、账务处理等财务会计核算制度 (10%)

建立完备的试验区分账核算业务管理制度, 分账核算科目设置、账务处理全面实现“标识分设、分账核算、独立出表、专项报告、自求平衡”原则; 业务核算系统能够支持并识别相关标识, 业务人员熟知核算处理要素: 80-100 分。

建立较为完备的试验区分账核算业务管理制度, 分账核算科目设置、账务处理较能体现“标识分设、分账核算、独立出表、

专项报告、自求平衡”原则；业务核算系统基本支持并识别相关标识，业务人员了解核算处理要素：60-79分。

分账核算科目设置、账务处理无法实现“标识分设、分账核算、独立出表、专项报告、自求平衡”原则；或者建立了分账核算业务管理制度但流于形式；业务核算系统无法支持并识别相关标识，业务人员不熟悉核算处理要素：0分。

三、金融机构分账核算业务的财资管理及跨境资金风险管理制度（10%）

建立稳健的财资管理制度和完善的跨境资金风险管理制度，能够有效防范流动性风险和各类跨境资金风险，境内法人机构流动性支持充分，并建立了对人民银行宏观审慎政策工具的正响应机制（包括信息接收、传递、决策和行动等方面）：80-100分。

建立较为稳健的财资管理制度和较为完善的跨境资金风险管理制度，能够对流动性风险和各类跨境资金风险起到防范作用，境内法人机构流动性支持较好，并建立了对人民银行宏观审慎政策工具的正响应机制（包括信息接收、传递、决策和行动等方面）：60-79分。

未建立财资管理制度和跨境资金风险管理制度，无法对流动性风险和各类跨境资金风险起到防范作用；没有建立对人民银行宏观审慎政策工具的正响应机制（包括信息接收、传递、决策和行动等方面）或者响应机制不到位：0分。

四、金融机构试验区分账核算中各项业务的处理流程（10%）

对各类试验区分账核算业务均建立完备的处理流程，可保证各类业务有序、高效开展；采取切实措施保证处理流程落实到各个营业网点的相关岗位，岗位人员熟知流程并能确保流程执行到位：80-100分。

对各类试验区分账核算业务建立较为完备的处理流程，并落实到各个营业网点的相关岗位，岗位人员熟悉流程并执行流程：60-79分。

未建立试验区分账核算中各项业务的处理流程，或虽然建立了处理流程，但各岗位人员不熟悉流程或不执行流程：0分。

五、金融机构展业三原则的落实措施（10%）

根据“了解客户”、“了解业务”和“尽职调查”三原则，建立稳健的展业管理制度，并落实到各个营业网点的相关岗位，有适当的技术和制度措施支持岗位工作人员实施“展业三原则”，确保反洗钱、反恐融资以及反逃税相关责任和义务落到实处并通过了“三反”评估：80-100分。

根据“了解客户”、“了解业务”和“尽职调查”三原则，建立较为稳健的展业管理制度，并落实到各个营业网点的相关岗位，并通过了“三反”评估：60-79分。

未建立较为稳健的展业管理制度，或虽建立了展业管理制度但没有具体落实到各个营业网点的相关岗位：0分。

六、金融机构内部风险控制的落实措施（10%）

对试验区分账核算单元的各项业务建立了稳健的内部风险控制制度，确保风险识别机制的落实；业务岗位明确操作风险的要点并能切实防范操作性风险：80-100分。

对试验区分账核算单元的各项业务建立内部风险控制制度，确保风险识别机制的落实；业务岗位基本了解操作风险的要点并能防范操作性风险：60-79分。

未对试验区分账核算单元的各项业务建立内部风险控制制度或虽有制度但业务岗位不了解或无法执行风险识别机制：0分。

七、金融机构内部应急预案措施（20%）

已建立完备的应急预案；预案对可能出现的各种紧急情况提出详尽的应对措施（包括出现紧急情况时能即时向人民银行上海总部报告），具有较高的可操作性；已落实到相应责任人并能严格执行：80-100分。

已建立较为完备的应急预案；预案对可能出现的各种紧急情况提出较为详尽的应对措施（包括出现紧急情况能及时向人民银行上海总部报告）；已落实到相应责任人，责任人知晓职责并能执行：60-79分。

未建立应急预案或应急预案对可能出现的紧急情况考虑不周，应对措施无操作性或虽有预案但未落实到人：0分。

八、金融机构相关系统准备情况（20%）

具有支持一点接入中国人民银行上海总部网络系统，支持各

类试验区分账核算业务快速、高效运行；通过与中国人民银行上海总部的联调测试，并可及时、准确报送相关信息：80-100分。

具有支持一点接入中国人民银行上海总部网络系统，支持各类试验区分账核算业务，系统通过与中国人民银行上海总部的联调测试，并可按规定报送相关信息：60-79分。

系统无法支持试验区分账核算业务，没有通过联调测试，无法及时、准确报送相关信息：0分。

附表：

金融机构分账核算业务审慎合格评估评分表
(试行)

指标	自评估得分	审核得分 (审核部门填写)	评估得分 (专业评估小组填写)
一、金融机构内部授权管理情况 (10%)			
二、金融机构分账核算科目设置、账务处理等财务会计核算制度 (10%)			
三、金融机构分账核算业务的财资管理及跨境风险管理制度 (10%)			
四、金融机构试验区分账核算中各项业务的处理流程 (10%)			
五、金融机构展业三原则的落实情况 (10%)			

六、金融机构内部风险控制 的落实措施 (10%)			
七、金融机构内部应 急预案措施 (20%)			
八、金融机构相关系 统准备情况 (20%)			
总计(加权平均得分)			
签章		(审核部门) 负责人签名:	(专业评估小组) 负责人签名:
填表日期	年 月 日	年 月 日	年 月 日