|  |
| --- |
| 人民银行江苏省分行随机抽查事项清单 |
| 序号 | 抽查项目 | 检查对象 | 事项类别 | 检查方式 | 检查层级 | 是否适用联合抽查 | 检查依据 |
| 抽查类别 | 抽查事项 |
| 1 | 货币信贷类 | 对执行有关存款准备金管理规定的行为进行检查监督 | 金融机构 | 一般检查事项 | 现场检查 | 省市 | 否 | 《中华人民共和国中国人民银行法》第三十二条。 |
| 2 | 货币信贷类 | 对与中国人民银行特种贷款有关的行为进行检查监督 | 金融机构 | 一般检查事项 | 现场检查 | 省市 | 否 | 《中华人民共和国中国人民银行法》第三十二条。 |
| 3 | 货币信贷类 | 对执行有关银行间同业拆借市场管理规定的行为进行检查监督 | 金融机构 | 一般检查事项 | 现场检查 | 省市 | 否 | 《中华人民共和国中国人民银行法》第三十二条；《同业拆借管理办法》（中国人民银行令〔2007〕第3号） |
| 4 | 货币信贷类 | 对银行间债券市场柜台业务进行检查监督 | 金融机构 | 一般检查事项 | 现场检查 | 省市 | 否 | 《中华人民共和国中国人民银行法》第三十二条；《全国银行间债券市场柜台业务管理办法》（中国人民银行公告〔2016〕第2号）。 |
| 5 | 货币信贷类 | 对金融债券发行过程中参与各方的行为等进行检查监督 | 金融机构、托管机构、律师事务所、会计师事务所、信用评级机构等 | 一般检查事项 | 现场检查 | 省市 | 否 | 《全国银行间债券市场金融债券发行管理办法》。 |
| 6 | 货币信贷类 | 对全国银行间债券市场参与者的交易行为等进行检查监督 | 金融机构 | 一般检查事项 | 现场检查 | 省市 | 否 | 《中华人民共和国中国人民银行法》第三十二条；《全国银行间债券市场债券交易管理办法》。。 |
| 7 | 货币信贷类 | 对金融机构结算代理业务开展情况等进行检查监督 | 金融机构 | 一般检查事项 | 现场检查 | 省市 | 否 | 《中华人民共和国中国人民银行法》第三十二条；《关于开办债券结算代理业务有关问题的通知》（银发〔2000〕325号）。 |
| 8 | 货币信贷类 | 对做市商的做市业务进行检查监督 | 金融机构 | 一般检查事项 | 现场检查 | 省市 | 否 | 《中华人民共和国中国人民银行法》第三十二条；《全国银行间债券市场做市商管理规定》（中国人民银行公告〔2007〕第1号）。 |
| 9 | 货币信贷类 | 对其他执行有关银行间债券市场管理规定的行为进行检查监督 | 金融机构 | 一般检查事项 | 现场检查 | 省市 | 否 | 《中华人民共和国中国人民银行法》第三十二条。 |
| 10 | 货币信贷类 | 对黄金市场参与者的交易行为等进行检查监督；对其他执行有关黄金管理规定的行为进行检查监督 | 金融机构 | 一般检查事项 | 现场检查 | 省市 | 否 | 《中华人民共和国中国人民银行法》第三十二条。 |
| 11 | 金融稳定类 | 金融稳定再贷款检查监督 | 再贷款使用单位 | 一般检查事项 | 现场检查 | 省市 | 否 | 《中华人民共和国中国人民银行法》第三十二条。 |
| 12 | 调查统计类 | 金融统计制度执行情况及统计数据质量检查 | 金融机构 | 一般检查事项 | 现场检查 | 省市 | 否 | 《中华人民共和国中国人民银行法》；《中华人民共和国商业银行法》；《金融统计管理规定》。  |
| 13 | 支付结算类 | 支付系统参与机构的规范运行情况 | 银行业金融机构 | 一般检查事项 | 现场检查 | 省市 | 否 | 《中华人民共和国中国人民银行法》第三十二条；《银行业金融机构加入、退出支付系统管理办法（试行）》（银发〔2007〕384号文印发）；《境内外币支付系统运行管理规定（试行）》（银发〔2008〕147号文印发）；《中国人民银行办公厅关于印发全国支票影像交换系统业务处理及系统运行有关管理规定的通知》（银办发〔2006〕255号）；《中国人民银行支付系统参与者监督管理办法》（银发〔2015〕40号文印发）；《中国人民银行办公厅关于修订支付系统相关管理制度的通知》（银办发〔2016〕112号）。 |
| 14 | 支付结算类 | 银行结算账户制度的执行情况 | 银行业金融机构 | 一般检查事项 | 现场检查 | 省市 | 否 | 《个人存款账户实名制规定》（中华人民共和国国务院令第285号）；《人民币银行结算账户管理办法》（中国人民银行令〔2003〕第5号）；《企业银行结算账户管理办法》（银发〔2019〕41号文印发）；《中国人民银行关于加强支付结算管理防范电信网络新型违法犯罪有关事项的通知》（银发〔2016〕261号）；《中国人民银行关于进一步加强支付结算管理防范电信网络新型违法犯罪有关事项的通知》（银发〔2019〕85号）。 |
| 15 | 支付结算类 | 票据业务办理情况 | 银行业金融机构、其他相关机构 | 一般检查事项 | 现场检查 | 省市 | 否 | 《中华人民共和国票据法》；《票据管理实施办法》（中国人民银行令〔1997〕第2号）；《电子商业汇票业务管理办法》（中国人民银行令〔2009）第2号）；《商业汇票承兑、贴现与再贴现管理暂行办法》（银发〔1997）1216号）。 |
| 16 | 支付结算类 | 执行其他有关清算管理规定情况 | 银行业金融机构、支付机构 | 一般检查事项 | 现场检查 | 省市 | 否 | 《中华人民共和国中国人民银行法》第三十二条。 |
| 17 | 支付结算类 | 银行卡收单业务开展情况 | 银行业金融机构、支付机构 | 一般检查事项 | 现场检查 | 省市 | 否 | 《银行卡收单业务管理办法》（中国人民银行令〔2013〕第9号）。 |
| 18 | 支付结算类 | 支付机构客户备付金存管业务开展情况 | 支付机构、银行业金融机构 | 一般检查事项 | 现场检查 | 省市 | 否 | 《支付机构客户备付金存管办法》（中国人民银行令〔2021〕第1号）。 |
| 19 | 支付结算类 | 支付机构的预付卡业务开展情况 | 支付机构 | 一般检查事项 | 现场检查 | 省 | 否 | 《非金融机构支付服务管理办法》（中国人民银行令〔2010〕第2号）；《支付机构预付卡业务管理办法》（中国人民银行公告〔2012〕第12号）。 |
| 20 | 支付结算类 | 支付机构开展网络支付业务活动情况 | 支付机构 | 一般检查事项 | 现场检查 | 省 | 否 | 《非金融机构支付服务管理办法》（中国人民银行令〔2010〕第2号）；《非银行支付机构网络支付业务管理办法》（中国人民银行公告〔2015〕第43号）。 |
| 21 | 货币金银类 | 执行有关人民币管理规定情况 | 银行业金融机构、企业 | 一般检查事项 | 现场检查 | 省市 | 否 | 《中华人民共和国中国人民银行法》第三十二条；《中国人民银行货币鉴别及假币收缴、鉴定管理办法》（中国人民银行令〔2019〕第3号）；《中国人民银行残缺污损人民币兑换办法》（中国人民银行令〔2003〕第7号）。 |
| 22 | 货币金银类 | 执行有关黄金管理规定情况 | 企业 | 一般检查事项 | 现场检查 | 省市 | 否 | 《黄金及黄金制品进出口管理办法》（中国人民银行 海关总署令〔2015〕第1号）。 |
| 23 | 国库类 | 对商业银行、信用社代理支库业务情况进行检查 | 银行业金融机构 | 一般检查事项 | 现场检查 | 省市 | 否 | 《中华人民共和国中国人民银行法》第三十二条；《国家金库条例》（国发〔1985〕96号）；《商业银行、信用社代理国库业务管理办法》（中国人民银行令〔2001〕第1号）。 |
| 24 | 国库类 | 对商业银行、信用社代理乡镇国库业务情况进行检查 | 银行业金融机构 | 一般检查事项 | 现场检查 | 省市 | 否 | 《中华人民共和国中国人民银行法》第三十二条；《国家金库条例》（国发〔1985〕96号）；《商业银行、信用社代理国库业务管理办法》（中国人民银行令〔2001〕第1号）。 |
| 25 | 国库类 | 对商业银行、信用社国库经收业务进行监督检查 | 银行业金融机构 | 一般检查事项 | 现场检查 | 省市 | 否 | 《国家金库条例》（国发〔1985〕96号）；《商业银行、信用社代理国库业务管理办法》（中国人民银行令〔2001〕第1号）。 |
| 26 | 国库类 | 对国库集中收付代理银行检查监督 | 银行业金融机构 | 一般检查事项 | 现场检查 | 省市 | 否 | 《中华人民共和国中国人民银行法》第三十二条；《财政国库管理制度改革试点方案》（财库〔2001〕24号）。 |
| 27 | 国库类 | 对商业银行办理国债承销、发行、兑付及相关业务开展情况进行检查 | 银行业金融机构 | 一般检查事项 | 现场检查 | 省市 | 否 | 《中华人民共和国中国人民银行法》第三十二条；《国债承销团成员资格审批办法》（中华人民共和国财政部 中国人民银行 中国证券监督管理委员会令第39号）。 |
| 28 | 国库类 | 对商业银行参与地方国库现金管理活动进行监督管理 | 银行业金融机构 | 一般检查事项 | 现场检查 | 省市 | 否 | 《中华人民共和国中国人民银行法》第三十二条；《地方国库现金管理试点办法》的通知（财库〔2014〕183号）。 |
| 29 | 征信管理类 | 执行征信管理规定情况 | 银行业金融机构、非银行金融机构、小额贷款公司、融资性担保公司等 | 一般检查事项 | 现场检查 | 省市 | 否 | 《征信业管理条例》（国务院令第631号）；《征信业务管理办法》（中国人民银行令〔2021〕第4号）；《个人信用信息基础数据库管理暂行办法》(中国人民银行令〔2005〕第3号)；《中国人民银行关于加强征信合规管理工作的通知》（银发〔2016〕300号）；《中国人民银行关于进一步加强征信信息安全管理的通知》（银发〔2018〕102号）。 |
| 30 | 征信管理类 | 执行征信管理规定情况 | 征信机构 | 一般检查事项 | 现场检查 | 省 | 否 | 《征信业管理条例》（国务院令第631号）；《征信业务管理办法》（中国人民银行令〔2021〕第4号）；《征信机构管理办法》（中国人民银行令〔2013〕第1号）；《企业征信机构备案管理办法》（银发〔2016〕253号）；《中国人民银行关于加强征信合规管理工作的通知》（银发〔2016〕300号）；《中国人民银行关于进一步加强征信信息安全管理的通知》（银发〔2018〕102号） |
| 31 | 征信管理类 | 执行信用评级管理规定情况 | 信用评级机构 | 一般检查事项 | 现场检查 | 省 | 否 | 《信用评级业管理暂行办法》（中国人民银行 国家发展和改革委员会 财政部 中国证券监督管理委员会令〔2019〕5号） |
| 32 | 反洗钱类 | 金融机构履行反洗钱义务情况 | 银行、证券、保险类金融机构 | 一般检查事项 | 现场检查 | 省市 | 否 | 《中华人民共和国中国人民银行法》第三十二条；《中华人民共和国反洗钱法》；《金融机构反洗钱规定》（中国人民银行令〔2006〕第1号）；《金融机构客户身份识别和客户身份资料及交易记录保存管理办法》（中国人民银行 中国银行业监督管理委员会 中国证券监督管理委员会 中国保险监督管理委员会令〔2007〕第2号）；《金融机构大额交易和可疑交易报告管理办法》（中国人民银行令〔2016〕第3号）。 |
| 33 | 反洗钱类 | 支付机构开展反洗钱工作情况 | 支付机构 | 一般检查事项 | 现场检查 | 省 | 否 | 《中华人民共和国中国人民银行法》第三十二条；《中华人民共和国反洗钱法》；《支付机构反洗钱和反恐怖融资管理办法》（银发〔2012〕54号文印发）。 |
| 34 | 金融消费权益保护类 | 履行金融消费者权益保护义务情况 | 银行、支付机构 | 一般检查事项 | 现场检查 | 省市 | 否 | 《中华人民共和国中国人民银行法》第三十二条；《中华人民共和国消费者权益保护法》；《国务院办公厅关于加强金融消费者权益保护工作的指导意见》（国办发[2015]81号）；《中国人民银行金融消费者权益保护实施办法》（中国人民银行令〔2020〕第5号）。 |