



热门文章

- 用多元线性
- 间借贷利率
- 何加强会计
- 国外汇储备
- 如何处理银行
- 章
- 章
- 品市场竞争
- 业银行走混
- 国存款保险
- 国创业板市
- 华夏并购案

[2009年9月] 人民银行通过账户管理系统协助有权机关查询账户信息存在的问题

【字体 大 中 小】

作者: [周淘媛] 来源: [本站] 浏览:

人民银行通过人民币银行结算账户管理系统协助有权机关查询账户信息属于协助执行的一部... 执行是指在司法机关或有权行政机关在查处案件的行政执法过程中, 因查询、冻结、扣划在账户的单位和个人的存款的需要, 要求银行协助依法办理的工作。协助执行是法律赋予金融机...

一、当前人民银行通过人民币银行结算账户管理系统协助有权机关查询账户信息存在问题

(一) 法规尚不完善

协助执行是法律赋予金融机构的义务, 其主要的依据是《中华人民共和国商业银行法》第29条。但《中华人民共和国人民银行法》无关于协助执行的条款, 人民银行协助执行问题一直性的规定。然而依据《中华人民共和国刑事诉讼法》(第45条规定)、《中华人民共和国民事诉讼法》(第65条规定)、《中华人民共和国行政诉讼法》(第34条规定), 明确指出人民银行机关不能超脱于协助执行的义务之外。目前在实际操作主要依据的是人民银行单独行文的《协助查询、冻结、扣划工作管理规定》(银发[2002]1号)。作为一项涉及多个部门的工作, 法制建设不断加强的现在, 仅仅依靠部门规范性文件开展这项工作, 难免存在漏洞及可操作

(二) 协助查询的职能部门不明确

基层人民银行的协助查询部门是法律事务部门抑或是支付结算管理部门不明确。有些基层人助查询属于对外且涉及法律的事务, 应当由法律事务部门承担此项工作。也有些基层人行则查询无非是利用人民币银行结算账户管理系统查询银行结算账户信息, 应当是实际使用账户所在的支付结算管理部门承担此项工作。但具体分析: 由法律事务部门协助查询, 具体操作归支付结算管理部门, 操作环节多, 效率低下; 由支付结算管理部门协助查询, 操作环节缺务部门的把关, 易在程序上出纰漏。

(三) 协助查询作法不一

通过人民币银行结算账户管理系统协助有权机关查询账户信息目前无相应的操作规程。基层工作人员在协助查询时, 对有权机关应当出具哪些证件和法律文书、法律文书应当记载哪些供账户信息具体包含哪些内容、如何回复有权机关以及协助查询中知密的内部控制措施, 凭解自行其是。

(四) 账户信息保密的问题

在人民币银行结算账户管理系统屏蔽查询功能之前, 人民银行二级用户可执行精确查询, 三执行模糊查询, 能够获得账户信息的人群相当庞大。由此存在道德风险, 利用职务之便获得谋取个人利益, 严重损害存款人合法权益。

二、关于人民银行通过人民币银行结算账户管理系统协助有权机关查询账户信息的相关建议

(一) 充分认识协助执行工作的重要性和严肃性

协助执行工作对于协助有权机关开展侦查工作、防止隐匿非法财产、维护社会公共安全、推平正义具有重要意义。同时也是人民银行监管权威、服务和谐社会的具体体现, 必须充分认作的重要性。同时, 此项工作涉及大量的公民信息和个人隐私, 相关工作人员还应认识到这的严肃性, 必须加强思想防线建设。

(二) 尽快出台有关人民银行协助执行的规章

以会同各有权机关联合行文方式, 对此前各自的行文内容进行整合, 避免出现类似《金融机构、冻结、扣划工作管理规定》(银发[2002]1号) 执行中出现的司法部门不认可人民银行的情况。条件许可时, 还应当将规范性文件升格为行政法规或法律条文, 这样将更有利于解决协助执行问题。

(三) 明确协助查询的职能部门

根据协助查询工作的实质内容, 将协助查询纳入法律事务部门的工作范畴, 指定专职人员负责专职人员隶属法律事务部门, 同时掌握人民币银行结算账户管理系统相应的查询权限。

(四) 对人民银行协助执行的程序、内控作出明确规定

既保证有权机关严格执法, 依法利用人民币银行结算账户管理系统的信息资源, 也规范人民人员通过人民币银行结算账户管理系统获取当事人银行结算账户信息的行为。从而实现维护秩序, 保障有关当事人的合法权益。

(五) 严格控制查询权限

账户管理系统屏蔽查询功能前, 查询权限开放过大, 易造成失密。账户管理系统屏蔽查询功能, 搞一刀切, 大量有效信息不能服务于社会, 事实上也是一种浪费。查询权限宜开放且控制使用人数, 可考虑设置特殊操作人员, 或以县(市)支行为单位, 或以中心支行为单位, 每单位设一个特殊操作人人员。

三、设置账户管理信息平台的构想

具体思路是: 依托人民币银行结算账户管理系统建设账户管理信息平台, 各有权机关有效用户通过相应的链接登录查询。(但对有权机关有效用户数量也应做适当的数量控制) 需要查询的有权机关将所需查询的账户信息及查询的法律依据上传至负责查询的部门, 由相关人员进行审核把关, 输入查询系统获得账户信息, 并将查询的信息反馈需要查询的有权机关。

建设账户管理信息平台, 实现协助查询自动化、信息传输网络化、数据资源共享, 有助于实现如下目标:

(一) 高效

实现有权机关查询即时反馈, 提高了办案效率。

(二) 安全

一方面有权机关基层单位查询事项经负责查询的部门审核, 合法性、必要性多一道关卡。另一方面人民银行一线人员不再接触详细具体的账户信息, 既减少向相关涉案单位泄密的可能, 也有助于维护存款人个人信息安全。

(三) 成本节约

120+ renowned advisors reveal what to buy and what to sell

Meet face-to-face with top investment experts

Acquire a global market perspective

Discover profitable investment insights...

The WORLD MONEY SHOW
Uniting the Global Investment Community

WOMEN'S SHOW
LIFE MONEY

insights... investment biography discover

120+ renowned advisors reveal what to buy and what to sell

Meet face-to-face with top investment experts

Acquire a global market perspective

Discover profitable investment insights...

The WORLD MONEY SHOW
Uniting the Global Investment Community

WOMEN'S SHOW
LIFE MONEY

insights... investment biography discover

一方面避免有权机关劳师动众长途跋涉到异地查询，耗费大量的人力物力财力。另一方面基层人民银行不必应对越来越多的有权机关账户查询，节省大量人力及时间。

(四)问题简化

人民银行的协助查询部门不明确于此不再成为问题，各地人行协助查询作法不一的问题同样迎刃而解。

参考文献：

中国人民银行关于发布《金融机构协助查询、冻结、扣划工作管理规定》的通知（银发[2002]1号，2002.01.15发布）

（作者单位：中国人民银行宁德中心支行）

[【 评论 】](#) [【 推荐 】](#)

评一评

正在读取...



笔名：



评论：

[评论将在5分钟内被审核，请耐心等待]

【注】 发表评论必需遵守以下条例：

- 尊重网上道德，遵守中华人民共和国的各项有关法律法规
- 承担一切因您的行为而直接或间接导致的民事或刑事责任
- 本站管理人员有权保留或删除其管辖留言中的任意内容
- 本站有权在网站内转载或引用您的评论
- 参与本评论即表明您已经阅读并接受上述条款

Copyright ©2007-2008 时代金融   2.0



EliteArticle System Version 3.00 Beta2

当前风格：[经典风格](#)

云南省昆明市正义路69号金融大厦