

特 急

中国人民银行文件

银发〔2004〕250 号

中国人民银行关于农村信用合作社 接入支付系统的指导意见

中国人民银行各分行、营业管理部、省会(首府)城市中心支行,深圳市中心支行:

随着中国人民银行大额支付系统的推广和逐步取代现行电子联行,迫切需要针对农村信用社多法人制的特点以及其组建省级管理机构的改革尚不到位、多数未建立省内综合业务系统的实际,合理确定农村信用社接入支付系统的方式,畅通农村信用社支付结算汇路,促进其改革和业务发展,更好地改进农村金融服务。现就农村信用社接入支付系统问题提出如下指导意见:

一、合理确定接入支付系统的方式

根据各省(自治区、直辖市)的具体情况,因地制宜地确定农村信用社接入支付系统的方式:一是与农村信用社的改革发展相协

调；二是满足业务处理的需要；三是投资成本与效益相匹配；四是有利于防范和控制支付结算风险。

农村信用社接入支付系统可分别采取集中接入和远程多点接入两类方式。

（一）集中接入方式

集中接入方式是指由农村信用社省级管理机构（以下简称省联社）集中接入支付系统省会（首府）城市处理中心（CCPC）的方式。该方式能够充分适应成立省联社机构改革的要求。根据省联社与省内各信用社的连接方式不同，又分为集中接入直联方式、集中接入间联方式、集中接入小前置方式等 3 种方式。

1. 集中接入直联方式。以农村信用社省联社作为支付系统直接参与者，开发综合业务系统或汇兑系统（以下简称行内系统）与支付系统的接口程序，直接与支付系统前置机（MBFE）连接；省内各农村信用社作为间接参与者，通过行内系统发起和接收支付业务。

本接入方式能够充分利用农村信用社汇兑系统资源，但是，采用本接入方式要求农村信用社建立省行内系统，并需要开发省联社支付系统前置机与行内系统的直联接口，也需要对行内系统进行相应改造。已经成立省联社，已建立或拟在支付系统推广总体规划内建成完善全省行内系统的可以采用本接入方式（具体方案见附件 1）。

2. 集中接入间联方式。以农村信用社省联社作为支付系统直接参与者，其行内系统不与支付系统前置机连接；全省各农村信用社作为间接参与者，通过前置机及其连接到网点的终端发起和接收支付业务。

本方式是农村信用社接入支付系统比较简单的方式。各农村信用社不需要开发接口软件,只需要购置前置机和客户端设备、配置网络等即可接入支付系统办理支付业务。但是,为了支持大批量的远程客户终端的接入,在农村信用社较多时,省联社 **MBFE** 操作系统和数据库需要升级到较大用户数,会影响处理速度。省内需要摆放前置机客户端的农村信用社较少时,可以采用本方式(具体方案见附件 2)。

3.集中接入小前置方式。以农村信用社省联社作为直接参与者,开发专门的小前置系统与支付系统前置机连接,全省各农村信用社作为间接参与者,通过小前置系统客户端发起和接收支付业务。

本方式下,省联社是直接参与者,其 **MBFE** 与支付系统省会(首府)**CCPC** 连接;同时,在省联社和各县(市)联社摆放小前置系统,通过专线、拨号等方式与省联社 **MBFE** 连接。各信用社通过摆放在其营业柜台的小前置系统客户端发起和接收支付业务。本方式能够低成本、较快实现全省农村信用社集中式接入支付系统,同时也实现了全省农村信用社的内部汇兑。但是,采用本方式需要省联社自行组织开发小前置系统。已经成立了省联社或即将成立省联社,但尚未建立起行内系统的,可以采用本方式(具体方案见附件 3)。

(二)远程多点接入方式

远程多点接入方式是指由县(市)农村信用联社在人民银行当地分支行开设清算账户,以直接参与者的身份远程接入省会(首府)**CCPC** 的方式。县(市)以下农村信用社是间接参与者。

本方式分为直联和间联两种实施方案。如县(市)农村信用社

实现了辖内数据集中或建立了内部系统,县(市)MBFE 可以与行内系统直联,各农村信用社通过行内系统发起和接收支付业务;县(市)农村信用社没有实现辖内数据集中或没有建立内部系统的,可以采用间联方式,各农村信用社通过在营业柜台的客户端发起和接收支付业务。

本方案将 MBFE 直接摆放到县(市)信用联社,工程实施相对简单。但是投资较大,不能体现农村信用社全省的集中管理。作为过渡方案,短期内不会成立省联社的,且每日支付业务在 500 笔以上的县(市)信用联社,可以采用远程接入方式(具体方案见附件 4)。

二、积极推行支付结算代理制

推行支付结算代理制是解决农村信用社通汇问题的重要手段之一。从发达国家支付系统建设经验看,实行代理制是商业银行办理支付结算业务中一种极其普遍和通行的做法。尚不具备接入支付系统条件的农村信用社,可依据中国人民银行《支付结算业务代理办法》(银发[2000]176 号)积极寻求代理银行,委托其代理支付结算。

实行代理制的农村信用社,可以选择一家全国性商业银行的当地分支机构,也可以选择人民银行当地分支行作为代理行办理支付结算业务。为切实后融农村信用社支付结算业务,加快资金

预览已结束,完整报告链接和二维码如下:

https://www.yunbaogao.cn/report/index/report?reportId=11_804

