

中国人民银行上海分行文件

上海银发〔2013〕194号

中国人民银行上海分行关于上海市银行业 金融机构黄金业务备案有关事项的通知

国家开发银行、国有商业银行、股份制商业银行、中国邮政储蓄银行、城市商业银行上海（市）分行，上海银行、上海农村商业银行，上海市各村镇银行，上海市各外资银行：

根据《中国人民银行办公厅关于加强银行业金融机构黄金市场业务管理有关事项的通知》（银办发〔2012〕238号）（以下简称《通知》）要求，为规范上海市银行业金融机构黄金业务备案管理，现将有关事项通知如下：

一、备案管理总体要求

银行业金融机构授权其上海（市）分行开办已向中国人民银行总行备案的黄金市场业务时，应由其上海（市）分行向中国人民银行上海总部备案。

上海银行、上海农村商业银行及村镇银行等地方性银行

业法人机构拟开办黄金市场业务，由其法人机构向中国人民银行上海总部提交备案材料。中国人民银行上海总部对备案材料的完备性进行审查后提交中国人民银行总行备案。

上海市外资银行拟开办黄金市场业务，应将其向中国人民银行总行备案的相关材料报备中国人民银行上海总部。

二、备案管理时限要求

已授权开办黄金市场业务的商业银行上海（市）分行应在其法人机构完成黄金业务备案后的 15 个工作日内，向中国人民银行上海总部备案。银行业金融机构法人完成备案的时间以中国人民银行总行出具备案送达凭证的日期为准。

上海地方性银行业法人机构应遵照《通知》要求，在规定的时限内，向中国人民银行上海总部提交黄金业务备案初审材料，其主送单位为中国人民银行，抄送单位为中国人民银行上海总部。

上海市外资银行应在其境内法人机构或主报告行完成黄金业务备案后的 15 个工作日内，向中国人民银行上海总部报备有关备案材料。银行业金融机构法人完成备案的时间以中国人民银行总行出具备案送达凭证的日期为准。

三、银行业分支机构备案材料要求

已授权开办黄金市场业务的商业银行上海（市）分行向中国人民银行上海总部提交备案材料时，均应一式两份。备案材料包括以下内容：

（一）中国人民银行总行出具给银行业金融机构法人（或外资银行主报告行）的黄金业务备案材料送达凭证。

（二）拟开展该项黄金市场业务的备案报告。

（三）拟开展该项黄金市场业务的本机构总部授权文件。

（四）拟开展该项黄金市场业务有关管理办法、业务操作规则和风险控制制度等。

（五）本机构该项黄金市场业务的主要负责人及业务人员情况。

（六）中国人民银行要求的其他材料。

四、地方性银行业法人机构备案材料要求

上海地方性银行业法人机构向中国人民银行上海总部提交备案材料时，均应一式两份。备案材料包括以下内容：

（一）拟开展该项黄金市场业务的备案报告，包括但不限于业务开展模式、客户群体、风险点、收费标准、相关合作机构等。

（二）金融许可证（副本复印件，首次备案时提供）以及《企业营业法人执照》（副本复印件，首次备案时提供）。

（三）拟开展该项黄金市场业务有关管理办法、业务操作规则和风险控制制度等。

（四）本机构该项黄金市场业务的主要负责人及业务人员情况。

（五）拟授权开展该项黄金市场业务的分支机构名单。

（六）中国人民银行要求的其他材料。

五、外资银行报备材料要求

上海市外资银行应将黄金市场业务备案材料报备中国人民银行上海总部。有关报备材料包括：

（一）中国人民银行总行出具的黄金业务备案材料送达凭证。

（二）向中国人民银行总行备案的相关材料。

（三）中国人民银行要求的其他材料。

六、备案审查及办理

中国人民银行上海总部在收到银行业金融机构授权分行提交的符合要求的备案材料后，将在 5 个工作日内向备案机构出具材料送达凭证。材料送达后 20 个工作日内未提出异议的，视同接受备案。

中国人民银行上海总部收到需提交中国人民银行总行的符合要求的备案材料后，将在 7 个工作日内完成初审工作，并将初审意见及有关备案材料报送中国人民银行总行备案。

中国人民银行上海分行

2013 年 8 月 14 日