

《非银行支付机构网络支付业务管理办法(征求意见稿)》引热议

网络支付,安全很关键

近日,央行发布了《非银行支付机构网络支付业务管理办法(征求意见稿)》(以下简称《意见稿》),拟对非银行机构网络支付出台一系列新规。其中包括对网络支付进行限额——网络第三方支付每个客户所有账户每天限额5000元,而类似于目前微信红包等的支付方式,日累计金额更是不得超过1000元。我市银行界人士认为,央行限制非银行网络支付限额,意在进一步防范网络支付风险,保障网络支付安全。实际上,网络支付安全,如何强调都不为过。

网络支付迅猛发展

如今,随着互联网的飞速普及,网络支付业务日益普遍,应用范围从网上购物、缴费等传统领域逐步渗透到基金理财、航空旅游、教育、保险、社区服务、医疗卫生等。很多时候,不用去银行网点一些业务就能轻松搞定。

正如央行发布的《中国金融稳定报告(2014)》指出的那样,互联网支付是我国互联网金融存在的主要的五种业态之一。互联网支付是指通过计算机、手机等设备,依托互联网发起支付指令、转移资金的服务,其实质是新兴支付机构作为中介,利用互联网技术在付款人和收款人之间提供的资金划转服务。典型的互联网支付机构是支付宝、财付通、银商、快钱等。

互联网支付主要分为三类:一是客户通过支付机构链接到银行网银,或者在电脑、手机外接的刷卡器上刷卡,划转银行账户资金。资金仍存储在客户自身的银行账户中,第三方支付机构不直接参与资金划转。

二是客户在支付机构开立支付账户,将银行账户内的资金划转至支付账户,再

向支付机构发出支付指令。支付账户是支付机构为客户开立的内部账务簿记,客户资金实际上存储在支付机构的银行账户中。

三是“快捷支付”模式,支付机构为客户开立支付账户,客户、支付机构与开户银行三方签订协议,将银行账户与支付账户进行绑定,客户登录支付账户后可直接管理银行账户内的资金。该模式中资金存储在客户的银行账户中,但是资金操作指令通过支付机构发出。

据中国互联网络信息中心(CNNIC)发布的《第35次中国互联网络发展状况统计报告》,截至2014年12月,我国使用网上支付的用户规模达到3.04亿,较2013年底增加4412万人,增长率为17.0%。2014年,支付机构累计发生网络支付业务374.22亿笔,金额24.72万亿元,同比分别增长93.43%和137.6%,给百姓的消费支付和金融业务办理带来极大的便利。

网络支付安全值得注意

在享受网络支付的便捷之时,不少人的网络支付安全意识不足,能力欠缺。今年第二届国家网络安全宣传周期间,中国首个公众网络安全意识报告发布,报告显示:我国81.64%的网民不注意定期更换密码,75.93%的网民存在多账户使用同一密码问题,80.21%的网民随意连接公共免费Wi-Fi,有55.18%的网民曾遭遇网络诈骗,及时向当地公安机关报案的仅占12.35%。

网络支付发生安全问题后,挽回损失难度较大。这是因为网络支付有跨国、跨地区的特性,公安机关在调查取证、案件串并和案值确定等方面都存在较大的困难,会直接影响案件的侦破工作和侦破效果。另外,此类案件具有智能化、复杂

化、涉及面广、形式多样、隐蔽性强等特点,因此侦破难度大,公安机关只能采用跨区域侦查取证的办案方式,成本高、效率低。

我市银行界人士指出,如何确保网络支付安全,除了银行、非银行支付机构采取种种措施之外,客户自身也要时刻紧绷安全弦。比如,银行卡的信息、卡号的有效期限、信用卡背面三位数的验证码、手机号、姓名,这些经常在支付中使用的信息,一定要保管好,不要泄露。另外,现在有很多支付方式一般都会采用告知持卡人或者是协议、签约等方式使持卡人对整个支付有基础了解,用户也应关注不同的支付方式,尽量选择安全的方式。最后,一旦出现盗刷、信息泄露问题,应及时和网络支付的银行、第三方支付机构取得联系,及时了解资金去向,尽可能减少损失。

银行界人士还提醒,尽量不要使用公共电脑进行支付,必须使用的,在使用前先查杀木马或病毒,并开启防火墙保护功能;移动端最好关闭Wi-Fi自动连接,手动使用时,也应看清Wi-Fi名称,尽量不要在不明Wi-Fi上进行网络支付;网络支付账号和密码应该单独设置,要有独特性,不能为了记忆方便,设置一些简易或与生日、电话号码等关联的密码;在支付账户中不要存入大额资金,对支付账户开启电子证书、短信验证等多重保护,保证账户安全。

新规拟提高网络支付安全级别

为保证交易的安全性,确保身份的真实性,防止不法分子盗用账户资金,采取严格的安全措施是各国金融监管及实践的通行做法。《意见稿》对第三方支付账户的开立、消费限额、转账以及金融理财等

方面都做出了严格的限制。

《意见稿》规定,个人客户可以在非银行支付机构开立综合类支付账户,其余额可以用于消费、转账及购买投资理财产品或服务,条件是支付机构必须自主或委托合作机构以面对面方式完成身份核实,或者以非面对面方式,但必须通过5个(含)以上合法安全的外部渠道对身份信息完成多重交叉验证以核实身份,消费账户需要至少3种方式进行交叉验证。而消费类支付账户的余额仅可用于消费以及转账至客户本人同名银行账户(包括借记和贷记账户),不可用于转账至其他账户,也不可用于购买投资理财产品或服务。

同时,非银行机构网络支付转账有限额设置。《意见稿》明确,支付机构应根据支付指令验证方式的安全级别,对个人客户使用支付账户余额付款的交易进行限额管理。支付机构采用包括数字证书或电子签名在内的两类(含)以上要素进行验证的交易,单日累计限额由支付机构与客户通过协议自主约定;支付机构采用不包括数字证书、电子签名在内的两类(含)以上要素进行验证的交易,单个客户所有支付账户单日累计金额应不超过5000元(不包括支付账户向客户本人同名银行账户转账,下同);支付机构采用不足两类要素进行验证的交易,单个客户所有支付账户单日累计金额应不超过1000元,且支付机构应当承诺无条件全额承担此类交易的风险损失和赔付责任。

业内人士分析认为,《意见稿》对于账户管理做出的种种规定实际上是强调第三方支付“中介性”,淡化“吸存”“转账”功能,对百姓的支付体验影响不大,大部分人仍将第三方支付作为小额支付工具。若金额过高,可通过网银支付。

(本报记者 魏新伟)

建行推出票据池产品 助力企业现金管理

本报讯(记者魏新伟 通讯员李绍林)日前,建设银行推出票据池产品,帮助企业客户简化票据管理,盘活票据资产,实现财务集约化、智能化。

据建行平顶山分行有关人士介绍,建行票据池产品特别适合商业汇票数量较多的客户,能够帮助客户对票据进行分类管理,方便信息查询、款项结算,甚至还能将企业客户的存量票据打包质押,为企业客户融通资金,是企业客户业务发展和理财融资的好帮手。

建行票据池产品主要有以下四大功能:

信息登记。企业客户只要申请使用了建设银行的票据池产品,就能自行登录建设银行票据池系统,录入或导入持有票据的信息,并可上传或查询实物票据影像信息,无须再跑银行;其中建设银行的电子商业汇票可以在建行的系统中直接导入,无须手工登记。

提醒服务。归入建行票据池管理的票据,在每张票据到期之前,系统都会通过手机短信或电子邮件自动向票据池的使用者发出

票据付款提示,为企业客户预先筹备支付款项或及时托收款项提供了极大方便,既省心省力,又准确及时,不会被日常忙乱的工作所耽误。

代保管票据。企业客户使用票据池产品后,可委托建行代保管纸质票据,包括代交票、到期代理委托收款、协助背书转让、贴现等服务,大大降低了纸质票据保管的风险与成本,实现商业汇票管理的外包化、专业化、纸质票据的电子化、智能化。

质押融资。客户如有融资需要,可将委托管理的票据质押给建设银行,产生一定的融资额度,然后在额度内办理保证、新开银行承兑汇票和开立国内信用证等融资业务,盘活存量票据占用的资金,实现以商业汇票批量质押再融资的目的。

建行票据池产品秉承“以客户为中心”的服务理念,致力帮助企业客户提高票据管理水平,努力提供更多、更好、更增值的服务。欢迎有票据管理需求的广大企业客户使用。

农行代收农村电费郟县试点 6大代收渠道全面上线

本报讯(记者魏新伟 通讯员边钢)农民动动手指就能快捷缴纳电费,这得益于农业银行平顶山分行在郟县茨芭镇试点的代收农村电费项目。7月底前,该行实现了柜台代办、签约代扣、自助终端、网上银行、掌上银行、智付通等6大渠道代收电费的上线运行,在试点的郟县茨芭镇代收电费733笔、金额115754.75元,受到广大农民欢迎。

农行立足于服务三农的市场定位,不断开发惠及农业、农村、农民的服务和产品,代收农村电费就是最新服务之一。农行省、市、县三级行上下联动、部门协作,及时解决项目实施过程中遇到的各类问题,加快工作进度,3月份与郟县供电部门签订了《代收(扣)电费合作协议》,5月份实现了智付通渠道成功收费,7月份成功实现自助终端渠道收费,至此,全面实现了柜台代办、签约代扣、自助终端、网上

银行、掌上银行、智付通等6大渠道代收电费的上线运行。

农行在郟县率先试点的代收农村电费项目,以高效、便捷、新颖、全面的现代金融服务进一步提升了该行在乡村的社会形象,得到了广大农民的高度认可。截至7月末,在郟县茨芭镇代收电费733笔、金额115754.75元,并带动发放惠农卡及IC借记卡1200余张,新收集借记卡申请资料3000余份。农行郟县支行有关人士测算,此项目在茨芭镇全面推广后,全镇15000个家庭将受益,农民足不出户或就近便可缴纳电费,一年代收电费可达10万笔左右。

农行平顶山分行有关人士表示,代收农村电费项目将在总结先进经验的基础上,查找不足,完善方案,在全市县域农村全面启动,加快工作进度,早日实现项目在全市农村的全覆盖。

中国银行发行第三期个人大额存单 增加9个月、18个月、两年期、三年期产品

本报讯(记者魏新伟)中国银行个人大额存单以安全性好、收益率高、流动性强等特点受到了广大客户的青睐。继前两期产品火热发行后,8月1日,第三期个人大额存单也面世了。

本期产品起点金额仍为人民币30万元,利率为央行同期基准利率的1.4倍。与往期不同的是,此次在保留原有1个月、3个月、6个月、一年期产品的基础上,增加了9个月、18个月、两年期、三年期等4个期限产品,更好地满足客户多元化的投资需求。同时,此次中行大额存单还提升了灵活性:一是计息方式更灵活,即使存期未滿需要提

前支取,仍可享受相应的定期利率,最大限度地让客户受益;二是可质押贷款,可开具存款证明,资金流动性大大提升。据了解,3年期产品收益率高于同期限国债。

中国银行平顶山分行有关人士说,凡在中国银行开立活期账户的个人客户,均可持本人实名制有效身份证件,到该行各营业网点柜台或通过网上银行、手机银行购买、一年期产品的基础上,增加了9个月、18个月、两年期、三年期等4个期限产品,更好地满足客户多元化的投资需求。同时,此次中行大额存单还提升了灵活性:一是计息方式更灵活,即使存期未滿需要提

工行账户外汇新增四个交易品种 账户外汇交易达10种外币

本报讯(记者魏新伟 通讯员王永记)为满足客户多样化的投资交易需求,工商银行账户外汇业务在前期已推出六个币种及双向交易功能的基础上,近日又新增了账户新加坡元、账户新西兰元、账户瑞典克朗和账户挪威克朗四个交易品种。目前,工行已可提供欧元、英镑、加拿大元、瑞士法郎、澳大利亚元、日元、新加坡元、新西兰元、瑞典克朗和挪威克朗十个币种的账户外汇交易服务,币种覆盖主要发达经济体货币。

个人客户可以使用人民币买卖多种外币份额,具有交易品种多、交易时间长、交易渠道广以及不受个人结售汇年度限额限制等特点。该行本次新增的四个账户外汇新品种,综合考虑了市场波动性、收益与风险等交易特征,全方位契合客户对亚洲、欧洲货币的多样性投资与交易需求。客户可根据未来用汇需求,提前锁定人民币汇率风险,也可以根据基于外汇市场的走势判断进行长线投资或获取价差收益。此外,账户外汇先买入后卖出交易账户余额计活期利息,客户还可以获得持有币种的利息收入。

财经版通联方式: 1503688988

保险公司服务将被评级分类

每年评价一次,结果向社会公布

本报讯(记者魏新伟)保险作为一种特殊的服务商品,公司经营的核心就是对消费者提供风险保障服务,而保险公司的服务到底咋样,以后有量化参考指标了。8月4日,保监会公布并开始实施《保险公司服务评价管理办法(试行)》(以下简称《办法》),每年将开展一次服务评价,保监会将向社会公布评价结果。

根据《办法》,服务评价范围包括所有开业满一年的财产保险公司和人身保险公司,涵盖保险公司总公司和省级(含计划单列市)分公司两个层级,覆盖保险公司销售、承保、保全、理赔、咨询、回访、投诉等全部业务流程。养老保险公司、农业保险公司、政策性保险公司视条件成熟逐步纳入评价范围。

保险服务评价坚持消费者导向、全流程覆盖、客观公正和持续改进四项原则。保监会将对保险机构服务状况进行总体评价。对于保险总公司将根据服务评价得分高低进行评级,对分公司只评分不评级。对保险总公司服务评级设定为A、B、C、D四大类,具体包括AAA、AA、A、BBB、B、C、CC、C、D共10级。A类是指总体服务质量优秀的公司,B类是指总体服务质量良好的公司,C类是指总体服务质量较差的公司,D类是指总体服务

质量差的公司。对评级为C、D类的公司,保监会将会采取相应的监管措施。

服务评价体系按财产保险和人身保险分别设定两套定量指标,定量指标选取范围主要涉及保险消费者能够直接感受和体验的服务触点。财产险和人身险各包括8个定量指标。为突出对财产险公司理赔难的治理,《办法》在理赔环节设置了立案结案率、案均报案支付周期以及理赔获赔率3项指标,权重合计为45%。为突出人身险公司回访在防范销售误导的重要作用,设置电话回访接通率、电话回访成功率两项指标,权重合计为15%。

在定量指标的基础上,《办法》对重要服务创新和重大负面事件分别进行加减分。重要服务创新是指保险公司在改进服务质量、提高服务效率、提升消费者满意度等方面,取得实际应用效果的保险服务重大创新项目。重大负面事件是指因保险服务存在严重问题而导致重要媒体负面报道、重大群体性事件,或经评委会认定的其他保险服务突出问题。

随着经济社会的发展和人们保险意识的提高,我市保险公司数量日益增多。截至去年末,入驻我市的保险公司已达33家。此外,尚有保险公司正在筹建我市分支机构。



鸡蛋价格大幅上涨

8月6日上午,市民在市区体育路中段一超市内选购鸡蛋。当日,市场上的鸡蛋价格由上个月的每500克3.50元左右上涨至4.39元,比今年端午节期间鸡蛋价格还贵。

出现较大幅度上涨。当日,市场上的鸡蛋价格由上个月的每500克3.50元左右上涨至4.39元,比今年端午节期间鸡蛋价格还贵。本报记者 牛智广 摄



深化转型效果 提升服务水平

8月5日晚,平顶山银行工作人员在进行网点转型模拟营销大赛决赛。

为深化营业网点转型效果,持续提升金融服务水平,平顶山银行自7月份开始举办了以“重塑理念·

深化转型”为主题的网点转型模拟营销大赛。比赛中,一个个典型服务故事亮相。任宏伟 摄



舞钢农信联社钢城信用社获评省“2014年度群众满意基层站所”

本报讯(记者魏新伟 通讯员胡冰冰 高学军)日前,舞钢市农村信用合作联社钢城信用社被省政府评为“2014年度群众满意基层站所”,成为全省农信社系统47家2014年度群众满意基层站所之一。

该信用社以开展金融服务提升活动为契机,以规范化和标准化管理建设为抓手,以打造精品化网点为目标,将规范化服务检查作

为常态化工作,不断加强服务设施建设,加快星级网点建设,为打造群众满意的基层站所提供了坚实基础。

充实队伍,加强机构建设。按照上级要求,该信用社充实人员,将新招大学生员工充实到关键岗位。配备设施,改善服务环境。该信用社加大网点现代化建设力度,对网点进行升级改造,并在新网点划分了办公区、客户休息区、自助设

备区、大堂经理区等工作区域。为方便客户办理业务,还在网点配备了填单台、老花镜、阅报栏、残疾人专用通道等便民设施。同时,为确保实效,该信用社按月、按季评选规范化服务明星,结合联社监控室监控和现场检查,每月下发检查评比通报,按月兑现奖励,并作为年终评优参考依据,逐渐将规范化服务理念深植每位员工心中。

新华农信联社为一客户兑换硬币170余公斤

本报讯(记者魏新伟 通讯员王启超)近日,新华区农村信用合作联社办理了一笔特殊业务,为一位客户兑换了170余公斤、28000元的硬币,受到客户赞誉。

7月27日上午11时左右,正值营业高峰期,新华区某超市员工小李来到新华农信联社营业部,抱着“再次被拒”的心理准备找到负责人,说他收到4麻袋、300多斤重的一元硬

币,希望能在新华联社兑换。得知情况后,该联社营业部负责人立即请示领导,组织成立服务小组,开启零辅币兑换“绿色通道”,为该客户办理清点兑付业务。直至29日中午,该联社工作人员经过两天的加班加点,终于将这170余公斤、28000元一元硬币清点完毕。多年来,该联社始终坚持以客户为中心的服务理念,陆续开展预

约存款、代收代付、上门兑换残旧零钞、开通零辅币兑换“绿色通道”等服务活动,为客户提供了个性化、人性化优质服务,赢得了上级部门和广大客户的赞誉。2015年初,该联社营业部被河南省农村信用联社评为“2014年度河南省农村信用社文明示范单位”,被河南省政府评为“2014年度群众满意基层站所”。