

《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》下发，支付结算规则将发生重大变化——

账户不得多开 ATM转账次日到

本报讯(记者魏新伟 通讯员王水记)日前,工商银行的工银二维码支付正式支持在全国超过2000家麦当劳门店消费。客户购餐时,只需收银员或自助机具扫一下工银二维码,支付瞬间完成。同时,每周四、周日还为工银二维码支付客户提供任意消费满30元立减15元的优惠,优惠活动将持续到2016年11月6日。

个人或单位在一家银行只能开立一个Ⅰ类账户

去年12月25日,中国人民银行发布《关于改进个人银行账户服务加强账户管理的通知》,提出建立银行账户分类管理机制,根据身份信息核验手段和方法对个人银行账户进行分类,将个人人民币银行账户分为Ⅰ类户、Ⅱ类户和Ⅲ类户,而不同类别银行账户享受的服务范围和权限均有区别。银行可通过Ⅰ类户为存款人提供存款、购买投资理财产品、转账、消费和缴费支付、存取现金等服务。可通过Ⅱ类户为存款人提供存款、购买投资理财产品、限定金额的消费和缴费支付等服务。可通过Ⅲ类户为存款人提供限定金额的消费和缴费支付服务。但是Ⅱ类银行账户和Ⅲ类银行账户不得存取现金,不得配发实体介质。限额方面,央行对Ⅱ类户设置10000元的单日支付限额,Ⅲ类户设置1000元的账户余额。

近日发布的支付新政要求银行全面推进个人账户分类管理。自2016年12月1日起,银行业金融机构为个人开立银行账户的,同一个人在同一银行(以法人为单位,下同)只能开立一个Ⅰ类户,已开立Ⅰ类户,再新开户的,应当开立Ⅱ类户或Ⅲ类户。银行对本银行行内异地存取现、转账等业务,收取异地手续费的,应当自本通知发布之日起3个月内实现免费,也就是在今年12月30日前实现免费。

通知还明确,个人于2016年11月30日前在同一银行开立多个Ⅰ类户的,银行应当对同一存款人开户数量较多的情况进行摸排清理,要求存款人作出说明,

核实其开户的合理性。对于无法核实开户合理性的,银行应当引导存款人撤销或归并账户,或者采取降低账户类别等措施,使存款人运用账户分类机制,合理存放资金,保护资金安全。

此外,自2016年12月1日起,非银行支付机构(以下简称支付机构)为个人开立支付账户的,同一个人在同一支付机构只能开立一个Ⅲ类账户。支付机构应当于2016年11月30日前完成存量支付账户清理工作,联系开户人确认需保留的账户,其余账户降低类别管理或予以撤并;开户人未按规定时间确认的,支付机构应当保留其使用频率较高和金额较大的账户,后续可根据其申请进行变更。

暂停涉案账户开户人的所有账户业务

通知明确,自2017年1月1日起,对于不法分子用于开展电信网络新型违法犯罪的作案银行账户和支付账户,经设区的市级及以上公安机关认定并纳入电信网络新型违法犯罪交易风险事件管理平台“涉案账户”名单的,银行和支付机构中止该账户所有业务。

银行和支付机构应当通知涉案账户开户人重新核实身份,如其未在3日内向银行或者支付机构重新核实身份的,应当对账户开户人名下其他银行账户暂停非柜面业务,支付账户暂停所有业务。银行和支付机构重新核实账户开户人身份后,可以恢复除涉案账户外的其他账户业务;账户开户人确认账户为他人冒名开立的,应当向银行和支付机构出具管理冒用身份开户并同意销户的声明,银行和支付机构予以销户。

大力打击买卖账户行为

新的政策要建立对买卖银行账户和支付账户、冒名开户的惩戒机制。自2017年1月1日起,银行和支付机构对设区的市级及以上公安机关认定的出租、出借、出售、购买银行账户(含银行卡,下同)

或者支付账户的单位和个人及相关组织者,假冒他人身份或者虚构代理关系开立银行账户或者支付账户的单位和个人,5年内暂停其银行账户非柜面业务、支付账户所有业务,3年内不得为其新开立账户。人民银行将上述单位和个人信息移送金融信用信息基础数据库并向社会公布。

同时,银行加强对冒名开户的惩戒力度。银行在办理开户业务时,发现个人冒用他人身份开立账户的,应当及时向公安机关报案并将被冒用的身份证件移交公安机关。

失信企业、可疑企业不得开户

通知明确,对于被全国企业信用信息公示系统列入“严重违法失信企业名单”,以及经银行和支付机构核实单位注册地址不存在或者虚构经营场所的单位,银行和支付机构不得为其开户。银行和支付机构应当至少每季度排查企业是否属于严重违法企业,情况属实的,应当在3个月内暂停其业务,逐步清理。

对存在法定代表人或者负责人对单位经营规模及业务背景等情况不清楚、注册地和经营地均在异地等异常情况的单位,银行和支付机构应当加强对单位开户意愿的核查。银行应当对法定代表人或者负责人面签并留存视频、音频资料等,开户初期原则上不开通非柜面业务,待后续了解后再审慎开通。支付机构应当留存单位法定代表人或者负责人开户时的视频、音频资料等。

支付机构为单位开立支付账户,参照《人民币银行结算账户管理办法》第十七条、第二十四条、第二十六条等相关规定,要求单位提供相关证明文件,并自主或者委托合作机构以面对面方式核实客户身份,或者以非面对面方式通过至少三个合法安全的外部渠道对单位基本信息进行多重交叉验证。对于已经开立支付账户的单位,支付机构应当于2017年6月底前按照上述要求核实身份,完成核实前不得为其开立新的支付账户;逾期未完成核实的,支付账户只收不付。

自助柜员机转账24小时后办理

自助柜员机转账24小时后办理

此次新政将增加转账方式,调整转账时间。自2016年12月1日起,银行和支付机构提供转账服务时应当执行新规定:

一是向存款人提供实时到账、普通到账、次日到账等多种转账方式选择,存款人在选择后才能办理业务。

二是除向本人同行账户转账外,个人通过自助柜员机(含其他具有存取款功能的自助设备,下同)转账的,发卡行在受理24小时后办理资金转账。在发卡行受理后24小时内,个人可以向发卡行申请撤销转账。受理行应当在受理结果界面对转账业务办理时间和可撤销规定作出明确提示。

三是银行通过自助柜员机为个人办理转账业务的,应当增加汉语语音提示,并通过文字、标识、弹窗等设置防诈骗提醒;非汉语提示界面应当对资金转出等核心关键字段提供汉语提示,无法提示的,不得提供转账。

同时,加强银行非柜面转账管理。自2016年12月1日起,银行在为存款人开通非柜面转账业务时,应当与存款人签订协议,约定非柜面渠道向非同名银行账户和支付账户转账的日累计限额、笔数和年累计限额等,超出限额和笔数的,应当到银行柜面办理。除向本人同行账户转账外,银行为个人办理非柜面转账业务,单日累计金额超过5万元的,应当采用数字证书或者电子签名等安全可靠的支付指令验证方式。单位、个人银行账户非柜面转账单日累计金额分别超过100万元、30万元的,银行应当进行大额交易提醒,单位、个人确认后均可转账。

此外,自2016年12月1日起,支付机构在为单位和个人开立支付账户时,应当与单位和个人签订协议,约定支付账户与支付账户、支付账户与银行账户之间的日累计转账限额和笔数,超出限额和笔数的,不得再办理转账业务。

工行与麦当劳正式开展二维码支付合作

本报讯(记者魏新伟 通讯员王水记)日前,工商银行的工银二维码支付正式支持在全国超过2000家麦当劳门店消费。客户购餐时,只需收银员或自助机具扫一下工银二维码,支付瞬间完成。同时,每周四、周日还为工银二维码支付客户提供任意消费满30元立减15元的优惠,优惠活动将持续到2016年11月6日。

此次工行与麦当劳的合作,实现了将银行支付产品嵌入消费者日常生活场景,通过金融与生活的有机融合进一步提升居民消费。

自今年7月15日国内首家推出银行系扫码支付产品以来,工银二维码支付受到社会各界广泛关注,产品运用国际领先的令牌(Token)技术对交易过程中的信息进行动态变异处理,有效保护了客户资金和信息安全,与目前其他

扫码支付产品相比一样便利,但安全性更高。同时,工行是全球唯一与银联、VISA、万事达卡、美国运通、JCB、大来六大卡组织合作的全品牌发卡行,工银二维码支付预计在四季度全面支持工行以及他行卡的绑定,将来还会支持境外银行卡客户,产品通用性的优势将进一步提升。

据介绍,工行顺应互联网金融趋势,目前已构建起以融e行、融e联、融e购“三大平台”为主体,以e支付、融资、投资理财“三大产品线”为依托的e-ICBC整体架构。工银二维码支付是工银e支付体系内的一款最新产品,也是e-ICBC战略的有机组成部分。工银二维码支付将传统金融服务通过互联网的方式,实现了对广大中小商户的服务,让更多的小微企业享受到国有大银行更加专业、高效、便利的金融服务。

农行信用卡分期业务量突破700亿元

本报讯 据《中国城乡金融报》报道,农业银行高度重视信用卡分期业务发展,先后推出专项分期、消费分期、账单分期及现金分期等各类信用卡分期产品,有效满足了个人客户在汽车、家居及日常消费等领域的需求。据统计,今年前8个月,农行信用卡分期信贷业务量突破700亿元,同比增长逾20%,8月份更是创下单月业务额的历史新高。

在汽车消费领域,农行推出整合加油折扣、车险优惠、道路救援、高速公路通行费优惠等多项特色增值服务,提升客户体验。近期在全国22个省份发行量突破230万张。同时,联合千家汽车厂商、经销商开展“百城千店,农行汽车节”团购活动,推出一系列购车优惠政策。农行整合系统实现客户申请受理、调查、审批、信用管理的全流程电子化作业,业务处理效能提升30%。

在家居消费领域,农行为房贷客户群体定制的专属信用卡产品受到欢迎。该产品结合信用额度及信贷期限灵活配置分期利率,客

户在家装、婚庆等日常消费时可享受优惠的信贷支持,单月申请量近10万张。与此配套,农行联手大型优质家装商户不定期开展家装消费信贷分期活动,其中与红星美凯龙的合作覆盖全国50多个大中城市的数百家门店,到店客户可享受分期团购、分期返现、分期利率最低零手续费等多项优惠。在大额消费分期业务方面,农行今年初在线上开办信用卡现金分期业务,并通过系统网络在遍布全国的2.3万家线下网点开通该项业务,为个人客户提供预借现金及分期偿还服务。

农行积极畅通受理渠道,延伸服务链条。目前,农行信用卡分期信贷业务已覆盖全辖网点、人工客服、IVR(互动式语音应答)自助语音、网上银行、自助短信等渠道。随着近期农行新版掌上银行APP的推出,客户在移动端将体验到更为丰富的信用卡分期服务功能,可随时随地完成消费分期、现金分期、账单分期等各类业务的一键办理。

(边钢闻)

《普惠金融发展专项资金管理办法》印发

中央财政奖补普惠金融

本报讯(记者魏新伟)财政部近日印发的《普惠金融发展专项资金管理办法》明确,中央财政安排专项转移支付资金,从县域金融机构涉农贷款增量奖励、农村金融机构定向费用补贴、创业担保贷款贴息及奖补、政府和社会资本合作(PPP)项目以奖代补四方面支持普惠金融发展。

县域金融机构涉农贷款增量奖励方面,《办法》规定,对符合条件的县域金融机构当年涉农贷款平均余额同比增长超过13%的部分,财政部门可按照不超过2%的比例给予奖励。对年末不良贷款率高于3%且同比上升的县域金融机构,不予奖励。实施涉农贷款增量奖励政策的地区包括河南等25个省(区、市)。

农村金融机构定向费用补贴方面,《办法》明确,对符合条件的新型农村金融机构,财政部门可按照不超过其当年贷款平均余额的2%给予补贴;对西部基础金融服务薄弱地区的银行业金融机构(网点),财政部门可按照不超过其当年贷款平均余额的2%给予补贴,新型农村金融机构不重复享受补贴。

专项资金还安排支出用于对符合政策规定条件的创业担保贷款给予一定贴息。其中,专项资金贴息的个人创业担保贷款,最高贷款额度为10万元,贷款期限最长不超过3年;专项资金贴息的小微企业创业担保贷款,贷款额度最高不超过200万元,贷款期限最长不超过两年。同时,建立创业担保贷款奖励机制,按各地当年新发放创业担保贷款总额的1%,奖励创业担保贷款工作成效突出的经办银行、创业担保贷款担保基金运营管理机构等单位,用于其工作经费补助。

此外,专项资金安排支出用于对符合条件的PPP示范项目和转型为PPP项目的地方融资平台公司存量项目给予一定奖励,提高项目操作的规范性,保障项目实施质量,并鼓励融资平台公司化解存量地方政府债务。《办法》提出,对中央财政PPP示范项目中的新建项目,按照项目投资规模给予一定奖励,最高奖励800万元。对符合条件、规范实施的转型为PPP项目的地方融资平台公司存量项目,财政部将在择优评选后,按照项目转型实际化解存量地方政府债务(政府负有直接偿债责任的一类债务)规模的2%给予奖励。中央财政PPP示范项目中的存量项目,优先享受奖励资金支持。享受以奖代补政策支持的地区融资平台公司存量项目,通过转型为PPP模式化解的项目债务应属于清理甄别认定的截至2014年末的存量政府债务。



“创意苹果”助果农增收

10月12日,两名女孩在静宁县余湾乡苹果园里采摘带字

制”苹果,在电商平台和创客空间销售火爆。

近日,甘肃省平凉市静宁县进入苹果收获季节,当地果农发挥创意思维,制作了一批“祝福”苹果、“艺术”苹果、“私人订

制”苹果,在电商平台和创客空间销售火爆。据了解,静宁县目前拥有百万亩苹果种植基地,成为当地农民脱贫致富的支柱产业。2016年预计苹果总产量达72万吨,产值28亿元。

新华社记者 陈斌 摄

平顶山银行鲁山支行堵截一起微信诈骗案

本报讯(记者魏新伟 通讯员刘真真)微信转账需要到ATM上操作?这是骗局!10月4日,平顶山银行鲁山支行成功堵截一起微信诈骗案,避免了客户损失,受到客户赞扬。

随后,李明臻在ATM外向张女士家人了解详细情况。听到ATM室内张女士边打电话边转账,这再次引起李明臻的警觉,于是上前提醒客户不要给不熟悉的账号转账。但是,他听到电话里有人一直在给张女士提供账号,要求她输入。李明臻连忙打开ATM室的门,劝说张女士暂停操作,并要求所谓的客服通话,又叫来当班零售客户经理帮张女士将卡取出。李明臻在电话中询问对方是什么客服并报上工号,对方听到不是张女士声音后反应激烈,要求张女士本人接电

话,不然不能退钱。在与对方交谈几句后,李明臻基本确认对方是电信诈骗,告知对方自己会上报警,对方这才连忙挂断了电话。

李明臻把对方的诈骗手段详细讲给张女士听,并且提醒她如果照着骗子的话继续操作下去就会将钱转给对方。张女士这才恍然大悟,连忙感谢大堂经理在关键时刻制止了自己的操作,避免了财产损失。

最后,李明臻帮助张女士拨通真正的微信客服电话,查到这笔钱正在进行退款,24小时内会主动退还。

平顶山银行的工作人员在此提醒广大客户,在向他人转账时一定要小心谨慎,认真核实,谨防上当。

孙中山诞辰150周年纪念币发行

可在10月25日至11月4日到建行办理预约

本报讯(记者魏新伟)近日,中国人民银行发布公告,决定自2016年10月12日起陆续发行孙中山先生诞辰150周年纪念币一套。其中,铜合金纪念币为普通纪念币,收藏爱好者可以等值兑换。我省预约兑换银行为建设银行。

据了解,该套纪念币共3枚,其中金质纪念币1枚,银质纪念币1枚,铜合金纪念币1枚,均为中华人民共和国法定货币。金质纪念币和银质纪念币的销售渠道可登录中国金币网(www.chngc.net)查阅。

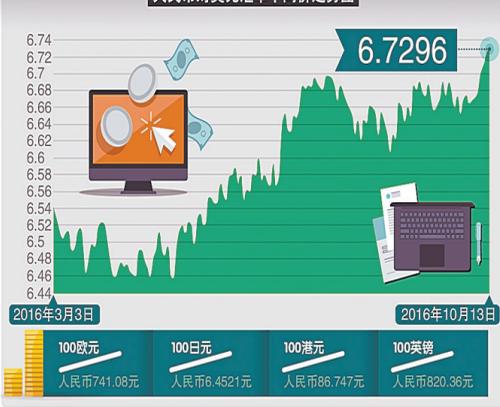
铜合金纪念币与现行流通人民币职能相同,与同面额人民币等值流通。铜合金纪念币正面图案为广东省中山市翠亨村孙中山先生故居,其上方刊“中华人民共和国”国名,左下方刊“孙中山故居”

字样,下方刊“伍圆”及年号“2016”字样;背面图案为孙中山先生像,其上方刊“孙中山先生诞辰150周年”和“1866-2016”字样。铜合金纪念币面额5元,直径30毫米,材质为黄色铜合金,发行量3亿枚,其中河南省调拨1200万枚。

铜合金纪念币采取预约方式发行。未预约或预约未兑换的,采取现场兑换方式发行。中国建设银行承担铜合金纪念币在河南省的预约发行工作。10月24日前,建行在官方网站公布孙中山币预约兑换网点和每个网点的可预约数量。10月25日至11月4日办理孙中山先生诞辰150周年纪念币预约,公众可通过建行官方网站或前往其营业网点进行预约登记。每人预约、兑换限额为10枚。11月5日至11月25日办理预约兑换。

10月13日人民币对美元汇率中间价继续下跌

人民币对美元汇率中间价走势图



资料来源:中国外汇交易中心

新华社(大闻制图)