

普惠 开放 安全 便民 普惠金融一网通 陪伴生活更轻松

——央行“普惠金融一网通”移动金融服务平台平顶山市推广运行答记者问

问：“普惠金融一网通”移动金融服务平台是什么？

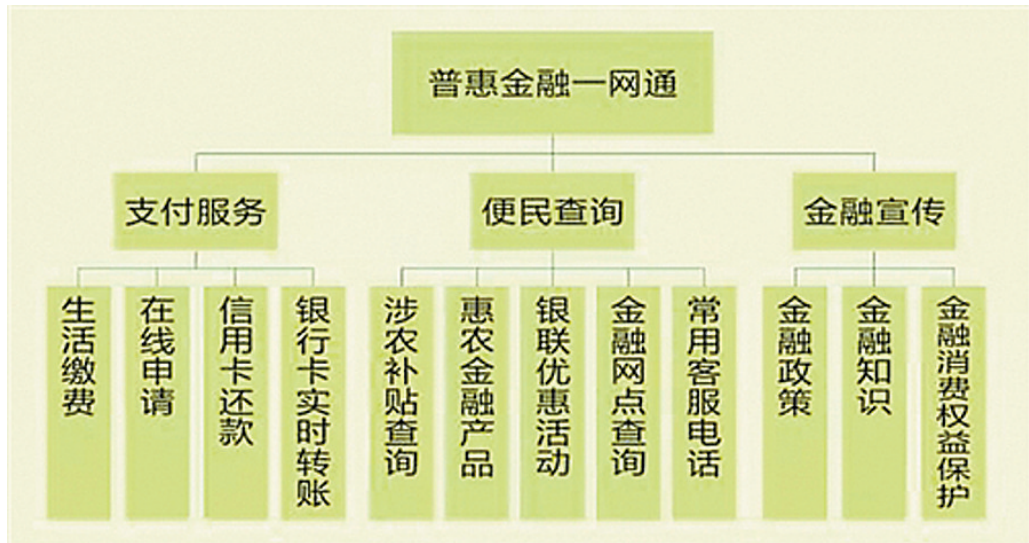
答：“普惠金融一网通”移动金融服务平台是由人民银行郑州中心支行注册认证的微信公众号，是具有普惠性质的公共金融服务平台。平台坚持普惠、便民宗旨，通过整合人民银行、商业银行、非银行支付机构、清算机构等金融资源，面向城乡居民提供快捷支付、便民查询、金融宣传等一站式网上金融服务，是城乡居民的金融小助手、生活好帮手、贴心小伙伴。

问：建设“普惠金融一网通”移动金融服务平台有何意义？

答：近年来，随着城乡支付服务环境的改善、移动网络速度的提升和电信费用的下降以及智能手机的普及，移动互联网支付等网上金融服务被越来越多的城乡居民所接受和应用，但同时金融服务面临诸多问题与挑战：网上金融服务主体各自为政，众多独立、分散的服务渠道造成客户体验较差；涉及银行卡、网上银行、非法集资等网络诈骗的形式、手法不断翻新，金融消费者自我保护意识不断增强，普通群众对开放、便利、安全、普惠的金融服务产品的需求愈加强烈；依托“互联网+”、云平台等新技术，创新更多上接网络、下接地气的现代化金融服务产品，成为金融机构研究探索的方向和目标。据此，探索建设“普惠金融一网通”移动金融服务平台，统一运用金融服务资源，为一亿河南人民提供最便利、更优惠的金融服务，是人民银行郑州中心支行有效运用“互联网+”思维助推普惠金融措施落地开花的具体行动，同时也为金融部门拓展特色金融服务提供了平台和机遇，对于促进普惠金融发展、改进金融服务水平、改善县域金融服务环境具有重要的现实意义。

问：“普惠金融一网通”微信公众号有哪些功能？

答：“普惠金融一网通”微信公众号初期设计主要支持三大类金融服务，包括银行卡实时转账、生活缴费、在线申请、信用卡还款等4项支付服务，涉农补贴、惠农金融产品、银联优惠活动、金融网点、常用客服电话等5项便民查询，支付结算、货币信贷、货币发行、征信管理等方面的金



融政策和知识宣传。公众号可以说是各类金融服务的“集成版”，这些功能基本汇集涵盖了城乡居民常用的金融服务，实现了“金融知识随时看、在线申请随意选、生活缴费不麻烦、信用卡还款到账快、金融维权有捷径、查询服务更方便”。

问：“普惠金融一网通”微信公众号怎样体现普惠、开放、安全、便民的特点？

答：“普惠金融一网通”微信公众号坚持以普惠、便民、利民为导向，主要有以下六大优点：一是低门槛、零准入。支持所有手机上网的用户通过微信公众号直接享用常用的金融服务；二是公益性、普惠性。便民查询、生活缴费、信用卡还款等服务全免费，银行卡转账实时到账，每月每卡前5笔免费，服务基本实现“零收费”；三是与手机银行等平台比较，支持使用各银行的银行卡，还可以申请多家银行的信用卡、贷款等业务，服务品种更齐全；四是与其他第三方支付应用相比，具备新农合、新农保缴费、涉农补贴查询、金融网点查询、金融宣传等普惠金融服务，服务功能更贴近老百姓；五是与各类涉农应用相比，具备在线办理金融业务等功能，随时随地轻松支付；六是与手机各类应用系统相比，不占手机存

储空间，在使用微信的同时，可以轻松实现转账、缴费、办卡、查询，及时了解金融政策和知识，维护金融消费权益。

问：如何关注订阅“普惠金融一网通”微信公众号？

答：同关注一般的微信公众号操作一样，可以通过以下三种方式关注订阅“普惠金融一网通”微信公众号：一是打开手机微信，点击“发现”，选择“扫一扫”，扫描二维码（插入二维码名片），点击关注；二是打开手机微信，点击右上角“+”，选择“扫一扫”，扫描二维码（插入二维码名片），点击关注；三是打开手机微信，点击右上角“+”，选择“添加朋友”，输入“普惠金融一网通”或“pbczhengzhou”，点击关注。

问：“普惠金融一网通”微信公众号怎样提高安全性，让用户放心使用？

答：网上办理金融业务特别是资金支付类业务的安全性，是用户最关心的问题。“普惠金融一网通”微信公众号在安全保障上有以下特点：一是“普惠金融一网通”是经人民银行郑州中心支行官方注册认证的官方微信公众号，一网对接银行、非银行支付机构、中国银联的服务资源，用户通过该

公众号点击服务，可以避免伪网站、网站盗链、木马病毒及其他危害因素；二是除支付转账以及涉及用户管理的生活缴费类服务外，都是非注册方式使用，大大降低了用户信息泄露的可能性，而支持支付转账服务的是中国银联成熟、安全的支付系统通道，可以最大限度地保护用户的账户安全。

问：用户怎样通过“普惠金融一网通”微信公众号了解金融知识，提高防范非法集资、电信诈骗和抵御互联网金融风险的能力？

答：目前，非法集资、电信诈骗和互联网金融类犯罪具有骗术高、手法多、范围广、危害大的特点，并且严重干扰了支付结算工具的使用和互联网金融发展环境。人民银行郑州中心支行在配合公安机关持续打击支付结算重大违法犯罪的同时，也希望借助“普惠金融一网通”微信公众号的推广，使居民熟悉了解金融政策、金融知识，提高自身防范能力。我们将通过公众号，采用短小精悍、通俗易懂的形式，向社会公众介绍支付结算、征信、人民币反假等金融政策和常识，推送非法集资、电信诈骗等案例和防范金融风险指南，让公众号成为抵御互联网金融风险的有力武器。

问：“普惠金融一网通”微信公众号什么时候能开始使用？

答：“普惠金融一网通”微信公众号于2016年8月26日在开封市兰考县、洛阳市宜阳县、安阳市滑县、新乡市长垣县、三门峡市卢氏县和周口市西华县等6个试点县域同步推广。在总结试点推广经验、修正完善系统功能及内容的基础上，于2016年10月在河南省全面推广。

问：推广“普惠金融一网通”微信公众号主要通过哪些途径？

答：人民银行郑州中心支行在全省开展集中宣传等推广活动，扩大提高“普惠金融一网通”微信公众号的使用面、知名度。一是通过媒体宣传。人民银行郑州中心支行在网站设置专题宣传窗口，持续展示“普惠金融一网通”微信公众号有关情况，并通过发布新闻、答记者问等形式向社会公众推介。二是金融网点宣传。通过银行营业网点电子滚动屏、大厅宣传台、展板、银行自助设备等途径，摆放宣传折页、张贴宣传海报等；在各涉农取款服务点张贴宣传海报或宣传折页，由服

务点工作人员向周边居民介绍“普惠金融一网通”微信公众号的优点和使用方法。三是开展现场宣传。在人流量较大的公共场所开展集中宣传活动，设置咨询台，发放宣传折页，指导公众现场订阅读关注“普惠金融一网通”微信公众号。

问：推广“普惠金融一网通”微信公众号有无优惠活动？

答：有优惠活动，活动细则如下：1.本次活动对象为境内银行发行的银联卡持卡人；用户通过“普惠金融一网通”生活缴费页面进行手机充值，单笔金额超30元（含）即可享受10元以内随机立减优惠，单卡单月可享受1次（每天限量600笔）；生活缴费页面除手机充值外的其他缴费，单笔金额超20元（含）即可享受10元以内随机立减优惠，单卡单月除手机充值外其他缴费合计可享受3次（每天限量300笔）；2.活动参与有效时间为每周日至周日9:00-24:00；3.活动名额有限，先到先得。用户如勾选了优惠选项后显示“此次活动名额已经用完”等类似情况，即表示当天优惠名额已发放完毕，请按订单原金额正常交易；4.本次活动所有时间点以中国银联系统时间为准；5.对于活动规则如有疑问请致电中国银联客服热线95516进行咨询，请于2016年12月31日前提出，逾期将不予处理；6.本次活动规则如有调整，以“普惠金融一网通”微信公众号的公告为准。在法律许可范围内，中国银联保留本次活动的最终解释权。

关注、使用“普惠金融一网通”微信公众号请“扫一扫”下方的二维码。

（本报记者 魏新伟 通讯员 李庆伟）



加强支付结算管理 防范电信网络诈骗

——中国人民银行平顶山市中心支行详细解读央行个人账户管理新规

央行个人账户管理新规解读图，详细说明了I类、II类、III类账户的功能、用途、办理方式和注意事项。

- I类账户**：
 - 功能：可办理存款、转账、消费、缴费、购买理财产品等。
 - 用途：可作为工资账户或个人财富主账户，主要用于大额消费、大额资金流转、储蓄存款及投资理财。
 - 办理方式：必须到银行柜台当面办理。
 - 使用范围：不受限制。
 - 注意事项：
 - 同一个人在同一家银行只能开一张卡。
 - 已开立I类户，再新开户的，应当开立II类户或III类户。
- II类账户**：
 - 功能：通过电子方式办理资金划转、购买理财产品、办理限额消费和缴费支付等。
 - 用途：单日支付额度不能超过1万，购买理财产品额度不限。
 - 办理方式：通过网上银行和手机银行等电子渠道提交开户申请，必须包含以下5个要素：
 - 申请人姓名
 - 居民身份证号码
 - 手机号码
 - 绑定账户是否为I类账户或者信用卡账户
 - 绑定账户账号（卡号）
- III类账户**：
 - 用途：仅能办理小额消费及缴费支付业务，账户余额不得超过1000元人民币。
 - 办理方式：适合用于绑定支付账户及日常小额高频交易，随用随充，便捷安全。
 - 开户至少包括以下4个要素：
 - 申请人姓名
 - 居民身份证号码
 - 手机号码
 - 绑定账户账号（卡号）

继9月30日发布《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》（以下简称《通知》）后，近日央行紧急下发《关于落实个人央行账户分类管理制度的通知》（以下简称“302号文件”），细化个人央行账户分类管理相关要求。

央行个人账户管理新规与广大人民群众息息相关，公众对此非常关心，但由于新规内容丰富，之前网络上和微信里流传的宣传文章版本众多，有些解读不准确，有些对新规理解有误。为了帮助公众准确了解央行新规，本报记者采访了中国人民银行平顶山市中心支行的专业人士。

已开立的账户可正常使用

根据央行规定，自2016年12月1日起，同一个人在同一家银行（以法人为单位，下同）只能开立一个I类户（为银行结算账户，含银行卡，下同），在同一家支付机构只能开立一个III类户。

I类户是全功能账户，可以办理存款、转账、消费缴费、购买理财产品等，使用范围和金额不受限制。个人的工资收入、大额转账、银证转账、以及缴纳和支付医疗保险、社会保险、养老金、公积金等业务应当通过I类户办理。II类户需与I类户绑定使用，资金来源于I类户，可以办理存款、购买银行理财产品、消费缴费等。III类户主要用于网络支付、线下手机支付等小额支付，可以办理消费缴费。

打个比方，I类银行账户与II、III类银行账户的关系就像“钱包”与“钱包”的关系。个人大额资金可以存储在I类户中并通过I类户办理业务，而个人日常网上支付、移动支付以及其他小额、高频支付，则尽量通过II、III类户办理。

同时，鉴于个人在一家银行只能开立一个I类户，为方便个人异地生产生活需要，《通知》要求银行对本行内异地存取现、转账等业务收取异地手续费的，应当自《通知》下发之日起三个月内实现免费，以降低个人支付成本。

个人银行账户分类管理新政实施后，个人使用的银行结算账户将形成I类户为主，II、III类户为辅的账户体系。人行平顶山市中心支行的专业人士指出，《通知》和“302号

文件”主要是基于公安机关提供的电信诈骗案例梳理出的支付结算问题而制定的，主要目的是保护账户安全、防范电信诈骗。

对于社会公众最关心的存量“多账户”问题，人行平顶山市中心支行要求各银行业金融机构对存款账户进行摸排清理，加强异常账户及可疑交易监测，督促各银行按照新规更新升级内部核心系统，做到系统自动识别控制一类银行账户开户数量，向存款人提供多种转账方式选择、ATM转账（除本人同行账户外）24小时到账并24小时内可以申请撤销等系统功能升级，并于12月1日当天到各金融机构实地查验，以确保系统完成功能升级且不影响公众有关业务。人行平顶山市中心支行专业人士说：“个人在2016年12月1日前已经开立的存量银行账户不受影响，仍然可以正常使用，无须进行任何操作。”但个人如有降低网络支付风险的想法和需求，也可主动到银行对账户进行降级。

转账方式可选 ATM转账24小时到账

央行此次新政给ATM、手机、网银转账业务加了一道“安全线”。转账时，金融机构应当提供实时到账、普通到账、次日到账等多种方式以供选择，业务办理人可根据实际需求自行选择资金到账方式和时间，对于急需资金的，可以选择实时到账；对于不太紧急的资金需求，可以选择普通到账或者次日到账。

针对ATM转账，自12月1日起，除向本人同行账户转账外，个人通过自助柜员机转账的，发卡行在受理24小时后办理资金转账，个人在24小时内可以向发卡行申请撤销转账。需要注意的是，ATM存现和取现业务不受影响，存现仍然实时到账，到现可当时取出。

针对非柜面转账，《通知》要求支付机构加强支付账户转账管理，采取三项管理措施：一是兼顾安全和便利。要求银行和支付机构与客户事先约定支付限额和笔数。对非柜面渠道办理的非同名账户转账业务，银行和支付机构应当与单位和个人就限额和笔数进行事先约定，超过限额和笔数

的，银行账户转账应当到银行柜台办理，支付账户则不得办理。单位可以根据自身经营规模、交易特点，个人可以根据自身交易习惯，与银行和支付机构约定限额和笔数。

二是强化安全验证方式。除向本人同行银行账户转账外，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电子签名等安全可靠的支付指令验证方式。

三是大额交易提醒。单位、个人银行账户非柜面转账日累计分别超过100万元、30万元的，银行应当进行大额交易提醒，单位和个人确认后方可转账，以提醒单位和个人识别潜在的交易风险，审慎做出大额资金转账决定。

《通知》还要求银行在自助柜员机具办理转账业务中增加汉语语音提示，通过文字、标识、弹窗等设置防诈骗提醒，在非汉语操作界面对资金转出等核心字段必须提供汉语提示。

银行卡开卡后如果超过6个月没用就无法在银行柜台之外的地方使用了，需要到银行“解冻”。

买卖账户、假冒开户 后果很严重

账户实名制是一项基础性金融制度安排，是维护经济金融秩序乃至社会秩序的重要手段。人民银行作为我国银行账户和支付账户的监督管理部门，多年来从制度建设、系统建设、专项治理和部门协作等多个方面不断强化账户实名制。尤其是随着2007年6月人民银行与公安部共同建设的“联网核查公民身份信息系统”的建成运行，以及二代居民身份证及其鉴别机具的推广，不法分子伪造变造身份证件开户的情况得到了有效遏制。

当前电信网络诈骗新型违法犯罪在账户管理方面反映出的突出问题，主要是买卖账户、冒名开户和虚构代理关系开户。《通知》规定，自2017年1月1日起，银行和支付机构对经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）或支付账户的单位和个人的，假冒他人身份或者虚构代理关系开立银行账户或支付账户的单位和个人的，5年内停止其银行账户非

柜面业务、支付账户所有业务，3年内不得为其开立新账户。同时，人民银行还将把上述单位和个人的信息移送金融信用信息基础数据库并向社会公布。该项措施将限制违规单位和个人重新开户，限制其参与社会经济活动的便利性，影响其信用记录，违规成本大幅增加，将对不法分子和违规单位、个人起到强有力的震慑作用。

希望公众为保障自身资金安全和加强资金管理，能够主动清理本人名下银行账户和支付账户，撤销已经不用或极少使用的账户，按银行和支付机构的要求积极配合确认开立多个账户的合理性，并根据需要配合开展身份核实。对于因身份被不法分子冒用开户的，相关个人获知情况后应当及时向银行和支付机构出具被冒用身份开户并同意销户的声明。单位和个人还应当根据自己的支出、消费实际需要，与银行和支付机构约定非柜面渠道转账的限额和笔数，并根据资金到账的实际需要，合理选择实时到账、普通

社会公众需要配合 做好哪些工作

《通知》规定的管理措施将有效防范电信网络新型违法犯罪，但不可能避免也会对社会公众已有的一些支付习惯产生影响，需要公众理解和配合。

希望公众为保障自身资金安全和加强资金管理，能够主动清理本人名下银行账户和支付账户，撤销已经不用或极少使用的账户，按银行和支付机构的要求积极配合确认开立多个账户的合理性，并根据需要配合开展身份核实。对于因身份被不法分子冒用开户的，相关个人获知情况后应当及时向银行和支付机构出具被冒用身份开户并同意销户的声明。单位和个人还应当根据自己的支出、消费实际需要，与银行和支付机构约定非柜面渠道转账的限额和笔数，并根据资金到账的实际需要，合理选择实时到账、普通

人行平顶山市中心支行专家小提示

如果是使用I类账户绑定了支付宝、微信用于日常消费，为了保障账户资金安全，可以将I类账户下调为II类或III类账户，只需存款人进行基本的身份确认就可以。

此轮账户清理必定会产生大量闲置银行卡，千万不要随便处理！最好自己主动到银行网点进行注销，如涉及信用卡，也可自行拨打信用卡卡中心的电话进行注销。（本报记者 魏新伟 通讯员 李庆伟）

