

央行加强支付受理终端及相关业务管理,保障社会公众利益——

个人静态收款条码禁止用于远程非面对面收款

中国人民银行网站10月13日发布《中国人民银行关于加强支付受理终端及相关业务管理的通知》(以下简称《通知》)。

更好地保护消费者合法权益

对于《通知》出台的背景,中国人民银行有关部门负责人介绍说,当前支付受理终端及相关业务管理面临一些新问题、新挑战。例如,部分市场主体变造交易的手段不断翻新,通过擅自更改终端交易路由、商户编码、商户名称、交易地址等方式隐藏违规交易,导致交易信息难以还原真实消费场景,侵犯了消费者合法权益、引发投诉纠纷,并为不法分子借道转移违法资金带来可乘之机。

该负责人称,为有效提升支付受理终端及相关业务风险管理水平,有力斩断跨境赌博等犯罪“资金链”,保障社会公众利益,中国人民银行在深入调研、广泛征求各方意见的基础上制定了这一《通知》。

《通知》总体上有助于更好保护消费者合法权益。上述负责人介绍说,一方面,《通知》从多主体、多维度进一步规范

支付受理终端与特约商户管理,有利于防范不法分子通过改造支付受理终端、申请虚假商户等手段盗取消费者个人信息甚至盗用账户资金;另一方面,《通知》要求清算机构完善支付业务报文规则,支持本机构成员机构满足客户必要合理的交易信息查询需求,有利于提升银行、支付机构的对账单、交易信息查询等服务质量,充分保障消费者知情权,减少相关纠纷和投诉。

长远来看,《通知》关于规范个人收款码的相关要求将进一步提升对个人经营者和小微商户的收单服务质量。对于具有明显经营活动特征的个人收款码用户,《通知》要求收单机构参照特约商户管理。个人经营者和小微商户配合收单机构完成商户入网程序之后,收单机构应当按照商户服务标准提供支付服务,按规定建立商户与收单结算账户等要素信息关联对应关系,这有助于从源头防范外包机构挪用资金、大商户“二清”等风险,有助于更好地保障个人经营者和小微商户的资金安全和服务体验。

禁止用于远程非面对面收款

近年来,个人收款条码得到广泛应用,有效满足了社会公众的个性化、多样化支付需求,提高了小微经济、地摊经济

的资金收付效率。但与此同时,个人收款条码也存在一些风险隐患。

上述负责人介绍说,例如,部分机构使用个人收款条码转账业务办理大量生产经营、生活消费交易,既混淆了交易性质,导致交易信息失真,影响风险监控效果,又不利于借助支付服务为经营活动赋能增值。还有一些不法分子利用“跑分平台”,以高额收益为饵吸引大量人员使用个人静态收款条码与赌客“点对点”线上远程转移赌资,将赌资分拆隐藏在众多正常交易场景,扰乱了条码支付业务正常秩序,影响了涉赌“资金链”追溯机制的实效。

在规范个人收款条码方面,这位负责人介绍,一是对具有明显经营特征的个人收款条码用户参照特约商户管理,要求为此类个人用户提供商户收款条码,提升对个人经营者的收单服务质量;二是要求个人静态收款条码原则上禁止用于远程非面对面收款,确有必要的实行白名单管理,以防止个人静态收款条码被出售、出租、出借用于搭建赌博活动线上充值通道;三是对通过截屏、下载等方式保存的个人动态收款条码参照执行个人静态收款条码有关要求,以防止不法分子借助个人动态收款条码规避政策要求;四是要求审慎确定个人静态收款条码白名单准入条件与规模、个人静态收款条码的有效

期、使用次数和交易限额,防范白名单滥用风险。

加强对特约商户的管理与监测

此外,对特约商户管理,上述负责人强调,《通知》秉承“谁的商户谁负责”,收单机构作为特约商户管理的第一责任主体,应加强对特约商户经营活动合法性、申请收单服务真实意愿的实质性审核,落实对特约商户的持续性管理义务,并进一步明确商户身份审核方式;对于具有固定经营场所的实体特约商户,要求收单机构应现场核实商户身份;对于网络特约商户、无固定经营场所实体特约商户,考虑到其现场核实难度大、成本高因素,要求收单机构原则上通过人工或智能客服同步视频等方式核实商户身份。

同时,这位负责人强调,《通知》立足“谁的网络谁负责”,要求清算机构建立入网特约商户信息平台,并遵循最小必要原则采集特约商户核心入网信息,对成员机构接入本网络的特约商户的真实性、安全性和合法合规性进行必要审慎管理,对成员机构与入网特约商户、支付受理终端的关联关系和收单交易风险进行持续监测。清算机构收集和使用的商户信息限于上述特定目的范围,不得过度收集或使用信息。(新财)

观影学党史 行动践初心

市金融工作局、人行平顶山市中心支行及中原银行平顶山分行联合组织观看《长津湖》

为持续深入开展党史学习教育、激发党员爱国热情,提升队伍凝聚力和战斗力,10月14日傍晚,市金融工作局、人行平顶山市中心支行及中原银行平顶山分行联合开展“观影学党史 行动践初心”主题活动,共同观看抗美援朝主题电影《长津湖》。观影过程中,党员职工纷纷被志愿军战士的爱国主义精神、革命英雄主义精神、革命乐观主义精神、革命忠诚精神和国际主义精神所深深震撼。观影结束后,大家纷纷表示,要继承和弘扬伟大抗美援朝精神,深入学习志

愿军的英雄事迹和革命精神,牢记初心使命,立足岗位职责,勇于担当作为,为捍卫和平正义而不懈努力。

此次活动,既是一次生动的党史学习教育实践课,又是一次初心使命重温之旅。市金融工作局、人行平顶山市中心支行及中原银行平顶山分行表示,下一步工作中将采取多种形式,持续推动党史学习教育与各项工作的统筹推进,不断彰显责任担当,促进金融普惠民生,笃行实干、砥砺前行,为全面建设社会主义现代化新鹰城作出应有贡献。(周路璐)

云之服务 悦之生活

建设银行推出“缴费抽奖暖心季”活动

为推广“悦生活”平台智慧缴费服务,建设银行将在全国范围内推出“人·云·之·服务·享·悦·之·生活——缴费抽奖暖心季”专题营销活动。活动时间为10月12日至11月12日。

活动期间,用户可通过建设银行个人手机银行、个人网上银行、互联网网站、移动门户,选择悦生活服务类、保险医疗类、教育服务类、交通出行类缴费项目进行单笔金额满50元的缴费,参加抽奖即有机会获得50元善融商务通用电子券。

“悦生活”是建设银行立足于服务民生的全量化生活服务平台,专注于为不同行业、不同规模的商户提供差异化互联网缴费、支付的解决方案,同时为个人客户提供一站式、多样化的生活缴费服务。2020年,建设银行

完成“悦生活”平台的全面升级,实现智慧缴费服务,客户体验和商户服务能力大幅度提升,为客户提供智慧服务入口、便捷缴费操作,增加一键缴费、自动缴费、缴费日历、缴费分组等功能,以及全程多维信息提示服务等优质服务。商户端实现企业级统一服务,以商户为中心,提供悦生活服务类、非金融服务。“悦生活”平台智慧缴费服务推出后得到了客户的广泛认可,缴费场景数不断增长,缴费客户量大幅增加,在缴费领域的知名度得到了有效提升。

未来,建设银行将适应全社会数字化转型的新要求,运用大数据、云计算等金融科技手段,不断提升“悦生活”平台智慧缴费服务能力,更好地满足客户需求。(陈超峰)

理赔迅速 服务诚信

中国太保寿险 优质理赔获客户赞誉

10月11日,客户王女士将一面印有“爱心理赔迅速 诚信服务第一”字样的锦旗送到中国太保寿险漯河支公司工作人员手中,并对该公司的热情服务和优质理赔表示感谢。

据悉,王女士于2018年购买了太平洋寿险某款终身保险,2020年再次购买该公司某款保险产品。今年8月,王女士在河南省肿瘤医院被确诊为甲状腺乳头状癌。王女士出院后,中国太保寿险漯河支公司工作人员持

续关注其恢复情况,积极协助其收集整理理赔资料,并在整理完成资料后第一时间报送公司。经审核,王女士所患疾病属于保险责任,工作人员迅速将129981.11元理赔款结案并立刻打入客户指定的账户中。

得知理赔到账后,王女士激动地说:“真没想到中国太保寿险的理赔这么便捷,这下我可以安心休养身体了。这份保险为我和我的家庭免除了后顾之忧,真可谓雪中送炭。”(范晓峰)

人保寿险平顶山中心支公司:

诚信快速理赔 服务温暖人心



10月13日,客户袁女士为人保寿险平顶山中心支公司送来一面印有“快速理赔迅速 诚信服务暖心”字样的锦旗(如上图),对该公司的快速理赔及工作人员的热情服务表示感谢。

袁女士于2019年3月在人保寿险平顶山中心支公司购买了某款重大疾病保险,同年,又为其儿子投保该公司某款重大疾病保险。今年8月,袁女士不幸被确诊罹患恶性肿瘤。接到袁女士报案后,该公司理赔人员迅速通过客户了解情况,第一时间展开前置调查,多次与客户联系沟通,通过线上操作帮助其查看理赔所需资料,辅助客户尽快提交理赔资料。10月11日,经审核无误后,公司将理赔款10万元汇入袁女士账户,并豁免了其为其儿子所投保保险的后期保费。

人保寿险平顶山中心支公司始终秉承“人民保险 服务人民”原则,致力为客户提供暖心、热情的服务,以认真、负责的工作态度获得了客户的广泛认可,该公司将继续以优质的保障服务回馈社会。(宋素培 文/图)

9月CPI同比上涨0.7%

新华社北京10月14日电(记者魏玉坤)国家统计局14日发布数据,9月份,全国居民消费价格指数(CPI)同比上涨0.7%,涨幅比上月回落0.1个百分点。

9月份,食品价格同比下降5.2%,降幅比上月扩大1.1个百分点。食品中,猪肉价格下降46.9%,降幅扩大2.0个百分点;淡水鱼、鸡蛋和食用植物油价格分别上涨21.0%、14.2%和9.2%,涨幅均有回落。

非食品价格同比上涨2.0%,涨幅扩大0.1个百分点。非食品中,工业消费品价格上涨2.8%,涨幅扩大0.3个百分点,其中汽油和柴油价格分别上涨23.4%和25.7%,涨幅均有扩大;服务价格上涨1.4%,涨幅回落0.1个百分点,其中飞机票、旅行社收费和宾馆住宿价格分别上涨15.7%、8.7%和1.2%,涨幅均有回落。国家统计局城市司高级统计师董莉娟分析,9月份,扣除食品和能源价格的核心CPI同比上涨1.2%,涨幅与上月相同。消费市场供需基本平稳,价格总体稳定。

当天发布的数据还显示,9月份,受煤炭和部分高耗能行业产品价格上涨等因素影响,工业品价格涨幅继续扩大。全国工业生产者出厂价格指数(PPI)同比上涨10.7%,涨幅比上月扩大1.2个百分点。

14日人民币对美元汇率中间价上涨198个基点

新华社上海10月14日电 来自中国外汇交易中心的数据显示,14日人民币对美元汇率中间价报6.4414,较前一交易日上调198个基点。

中国人民银行授权中国外汇交易中心公布,2021年10月14日银行间外汇市场人民币汇率中间价为:1美元对人民币6.4414元,1欧元对人民币7.4655元,100日元对人民币5.6825元,1港元对人民币0.82809元,1英镑对人民币8.7977元,1澳大利亚元对人民币4.7516元,1新西兰元对人民币4.4863元,1新加坡元对人民币4.7651元,1瑞士法郎对人民币6.9670元,1加拿大元对人民币5.1742元,人民币1元对11.1910俄罗斯卢布,人民币1元对184.84韩元,人民币1元对5.1666泰铢。前一交易日,人民币对美元汇率中间价报6.4612。

高效联动“贷”来希望

中行叶县支行及时为受灾门企发放贷款



9月29日,清意门厂仓库满是淤泥。



9月29日晚,工作人员加班加点处理申报手续。

“那晚的一场大雨,让这一年的努力全白费了。材料泡了水,下游客户又催着要货,现在根本就不知道以后该怎么办。”9月29日,叶县龙泉乡清意门厂负责人一边清理仓库的淤泥,一边沉重地说。笔者看到,清意门厂仓库到处都是淤泥,让人无从下脚,往日繁忙的车间如今一片狼藉。

9月25日凌晨,叶县遭遇特大暴雨,平均降水量达215毫米。境内23座水库溢道出水,7条主要行洪河道水位出现大幅上涨,部分城区出现内涝。当天凌晨,全县11个乡镇约11万群众果断转移,灾情造成直接经济损失约1.5亿元。

近年来,该县龙泉乡通过大力招商

引资,逐渐形成了以木质家具制造为主的特色产业群,带动当地经济发展。9月25日凌晨,暴雨造成澧河溢出,龙泉乡临近澧河的4个制门厂因地势偏低漫进1米多深的河水,厂区存货、机械全部泡水,造成严重损失。

9月29日,负责联系龙泉乡的叶县纪委第五监督检查室了解到灾情后,联系中行叶县支行,咨询是否能够提供信贷资金帮助企业复工复产。得到消息后,中行叶县支行第一时间派出支行负责人带队前往受灾企业。了解到企业受损严重后,该负责人向企业负责人讲解了相关信贷政策,鼓励企业不畏困难尽快恢复生产,同时,该行负责人协调客

户经理携带信贷资料及开卡机前往受灾企业。当晚8点,该行工作人员将4家企业的信贷资料搜集齐备,回到行里马不停蹄地开始处理“散户经营贷”申报手续。该行5名工作人员加班至24点,将资料整理完毕后提交至省行待批。30日中午,经过与上级行沟通,4笔贷款共计120万元通过审批并及时投放。

中行叶县支行从现场查看情况到贷款投放仅用一天时间,且受灾企业始终未到过银行,如此效率是该行上下联动的成果,在叶县当地金融同行业中起到了较好的示范作用,彰显了该行践行社会责任、支持普惠金融的决心,赢得了当地政府和企业的一致好评。(郝亚斌 文/图)

紧盯目标客户及网点处理措施

工行平顶山分行推行风险账户闭环管理效果良好

今年以来,工行平顶山分行采用紧盯目标客户及网点处理措施的方式防范账户风险,有效预防了利用银行结算账户参与电信诈骗的犯罪行为,取得良好效果。截至9月底,该行共发现需闭环管理账户93条、网点处理风险账户93个,解决了发现风险账户数目与治理风险账户数目不符、治理风险账户不及时这一矛盾。

随着国家重拳打击利用银行结算账户

参与电信诈骗的活动的开展,利用银行结算账户参与电信诈骗和参与洗钱的案件更加隐蔽,给银行账户安全管理增加了难度。针对这一特点,该行在省内率先推行风险账户闭环管理,即对账中心在对账过程中,紧盯风险特征明显的账户,把账户风险特征通过网点工作台的风险管理录入系统,限期由网点主管行长把风险账户分配给客户经理进行实地调查,由网点

根据风险特征和尽调结果进行处理,或账户停止支付,或办理销户,网点负责人和客户经理先后录入核实结果及处理意见。对账中心紧盯网点处理时间和措施,形成完整闭环过程。

下一步,该行将把前期账户闭环管理的经验总结完善,推广应用,保障存续期内的银行结算账户稳定无风险。

(王水记)

躬身入局出新招 倾力服务促发展

农行鲁山县支行支持地方经济获殊荣

近日,农行鲁山县支行被鲁山县人民政府授予“2020年度经济社会高质量发展目标考评先进单位”。这是该县唯一一家获此殊荣的金融单位。

2020年,农行鲁山县支行以高度的责任担当意识,认真贯彻落实鲁山县人民政府目标管理办法和上级行年度工作会议精神,以综合绩效考核和经营管理目标责任制考核为导向,以提质扩户、渠道建设、平安农行建设为抓手,倾力服务地方经济

发展,积极配合县委、县政府工作,圆满完成了各项目标任务。

该行干部职工躬身入局出新招,用实招、想高招,不断提升服务能力和服务水平。该行运用金融产品和特色服务“活水”,相继投入贷款3亿多元,为当地企业纾难解困,促进县域经济高质量发展。

该行累计在全县投放“惠农e贷”达10亿元,为乡村振兴战略实施注入“金融活水”,并紧紧围绕“万人助万企”活动,重点

支持受灾情、疫情影响的批发零售、文化旅游、住宿餐饮等行业,为企业发展壮大提供了有力支持。该行连年被省、市分行授予“金融扶贫工作先进集体”称号,并获得中国农业银行“脱贫攻坚金融服务先进集体”荣誉称号。

对扶贫重点项目,该行在人员、利率等方面开辟“绿色通道”,优先调查、审查和审批,保证贷款及时投放。对涉农企业分类制定金融扶贫方案,该行2018年以来

累计投放贷款5.28亿元,支持带动7000多家农户走上增收致富之路。

为让全县农户用上现代化的支付结算工具,该行还致力于打造“物理网点+惠农便利店+惠农通服务点+互联网金融”的“四位一体”现代金融服务体系,为村民提供小额取现、刷卡消费、转账汇款、生活缴费等金融服务,改善农村支付环境,满足农户基础金融需求。

(陈海 石晓燕)