今年起第三方支付机构大额交易须上报央行
个人客户正常交易不受影响

元旦之后，个人使用第三方支付机构单日现金收支达5万元及以上，或境内转账50万元、跨境转账20万元及以上，支付机构都要向央行提交大额交易报告。同时，互联网金融机构也要上报5万元以上的大额现金交易。业内人士指出，此新规是为了反洗钱和反恐怖融资的需要，不会影响个人和企业的正常账户交易。

1 第三方支付机构大额交易须上报央行

2018年6月，央行发布了《中国人民银行关于非银行支付机构开展大额交易报告工作有关要求的通知》，文件中明确规定自2019年1月1日起，非银行第三方支付机构(比如支付宝、微信等)对于用户涉及大额交易的，必须上报央行。

此前，有消息指支付宝单日转账超5万元会被上报，支付宝方面当即辟谣，认为是对这则通知的误读。支付宝方面表示，相关文件主要针对洗钱行为，一天内现金交易超5万元才要报备，而支付宝不存在现金交易。交易额一天超过50万元则需要事后报告，而此规定在银行体系内已实行多年，是为了更好地保护资金安全。

记者查阅该通知要求证实，非银行第三方支付机构开展以下四类交易必须上报：

1. 当日单笔或者累计交易人民币5万元以上(含5万元)、外币等值1万美元以上(含1万美元)的现金收支。

2. 非自然人客户支付账户与其他账户发生当日单笔或者累计交易人民币200万元以上(含200万元)、外币等值20万美元以上(含20万美元)的款项划转。

3. 自然人客户支付账户与其他账户发生当日单笔或者累计交易人民币50万元以上(含50万元)、外币等值10万美元以上(含10万美元)的境内款项划转。

4. 自然人客户支付账户与其他银行账户发生当日单笔或者累计交易人民币20万元以上(含20万元)、外币等值1万美元以上(含1万美元)的跨境款项划转。

2 互联网金融要提交大额和可疑交易报告

还有一则规定也于今年开始施行：从事互联网金融业务的机构都要纳入反洗钱和反恐怖融资统一监管框架。

2018年10月10日，央行、银保监会、证监会联合发布《互联网金融从业机构反洗钱和反恐怖融资管理办法(试行)》(以下简称《管理办法》)。

《管理办法》要求，互联网金融从业机构反洗钱和反恐怖融资工作的基本义务：一是建立健全反洗钱和反恐怖融资内部控制机制，二是有效进行客户身份识别，三是提交大额和可疑交易报告，四是开展涉恐名单监控，五是保存客户身份资料和交易记录。

《管理办法》明确，互联网金融机构包括但不限于网络支付、网络借贷、网络借贷信息中介、股权众筹融资、互联网基金销售、互联网保险、互联网信托和互联网消费金融等。

该办法也规定，客户当日单笔或者累计交易人民币5万元以上(含5万元)、外币等值1万美元以上(含1万美元)的现金收支，金融机构、非银行支付机构以外的从业机构应当在交易发生后的5个工作日内提交大额交易报告。

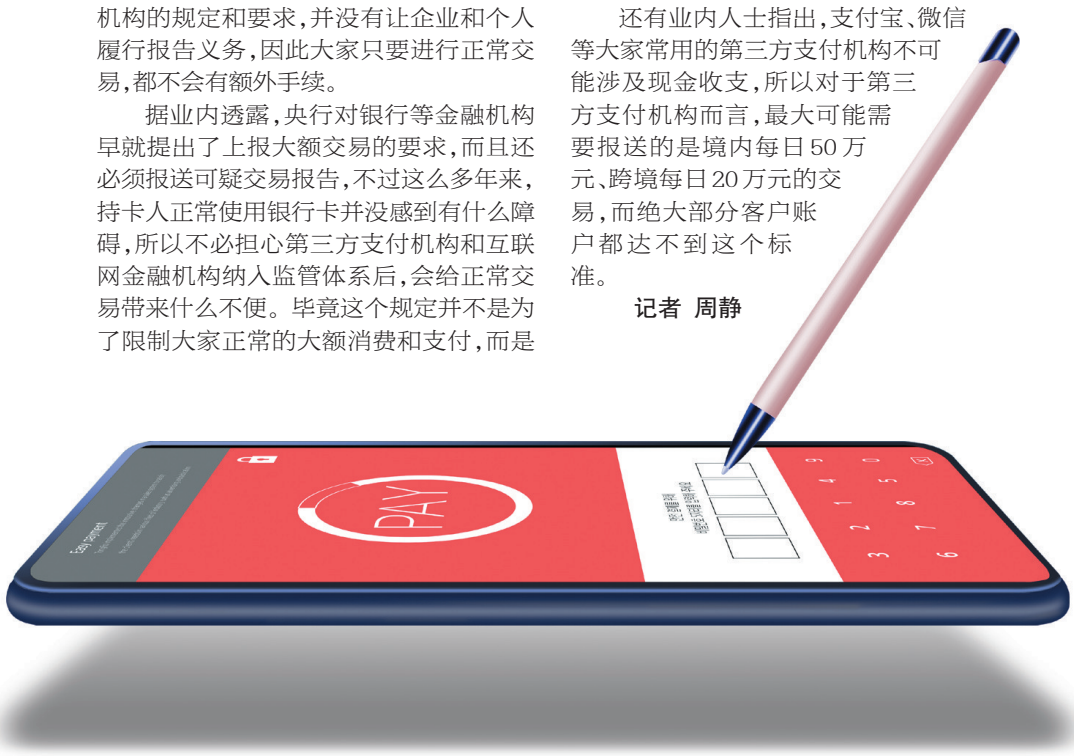
3 新规不会影响个人客户正常交易

这两个新规实施后，个人用第三方支付转账或消费会否受到限制？业内人士表示：无需担心。从新规条文来看，主要是对机构的规定和要求，并没有让企业和个人履行报告义务，因此大家只要进行正常交易，都不会有额外手续。

据业内透露，央行对银行等金融机构早就提出了上报大额交易的要求，而且还必须报送可疑交易报告，不过这么多年来，持卡人正常使用银行卡并没感到有什么障碍，所以不必担心第三方支付机构和互联网金融机构纳入监管体系后，会给正常交易带来什么不便。毕竟这个规定并不是为了限制大家正常的大额消费和支付，而是为了打击洗钱、恐怖主义等相关非法活动。平时大家正常消费、转账、取现，没有涉及相关违法活动，就不会受影响。

还有业内人士指出，支付宝、微信等大家常用的第三方支付机构不可能涉及现金收支，所以对于第三方支付机构而言，最大可能需要报送的是境内每日50万元、跨境每日20万元的交易，而绝大部分客户账户都达不到这个标准。

记者 周静



银行理财收益率再度小涨

融360监测的数据显示，上周银行理财产品平均预期年化收益率为4.42%，较上上周略微上升了0.01个百分点，连续3周小幅走高，创7周来新高；平均期限为177天，较上周增长了5天。预计春节之前银行理财收益率波动不会太大，大概率会在当前水平窄幅调整。

从产品期限来看，上周，3个月以内产品平均预期收益率为4.32%，3-6个月产品平均预期收益率为4.41%，6-12个月产品平均预期收益率为4.44%，12个月以上产品平均预期收益率为4.64%。其中3个月以内产品占比为23.23%，近期连续上升，收益率较上上周上升了0.07个百分点，不过3个月以上产品收益升幅不明显，可见银行在积极推出短期高收益理财产品以吸引投资者。

从产品收益类型来看，上周保证收益类产品平均预期收益率为3.93%，保本浮动收益类产品平均预期收益率为4.02%，非保本浮动收益类产品平均预期收益率为4.56%。其中，保本理财产品占比为24.74%，较上上周下降了1.28个百分点。

据融360不完全统计，上周结构性存款平均预期最高收益率为4.02%，较上上周上升了0.03个百分点，其中人民币结构性存款平均预期最高收益率为4.11%，与上上周持平。总体来看，近期结构性存款处于小幅上升趋势，不过结构性存款的到期收益率存在一定的不确定性，收益上限越高，不确定性越大，所以投资者在购买结构性存款之前，最好搞清楚收益规则及达到收益上限的概率。

上周人民币理财产品中，门槛为1万元的占比为16.9%。结构性存款产品中，有三分之一门槛为1万元。

记者 周静

互联网“宝宝”收益率重回3%以上

融360监测的数据显示，上周，78只互联网“宝宝”类产品的平均七日年化收益率为3.11%，较上上周上升了0.17个百分点，创15周来新高。

从不同类型销售平台来看，上周银行系“宝宝”平均七日年化收益率为3.18%，排名榜首，第三方支付系和基金系“宝宝”平均七日年化收益率分别为3.11%和3.10%，差别不大，代销系“宝宝”平均七日年化收益率为2.90%，排名垫底。

上周是元旦之前的最后一个工作周，资金流动性偏紧，导致很多货币基金收益出现不寻常的波动，无法真实反映“宝宝”的真实收益情况，建议大家还是参考过去的中长期收益。

在全部78只“宝宝”中，上周平均七日年化收益率在3%以上的“宝宝”有48只，3%以下的“宝宝”有30只，大部分“宝宝”收益率都在3%以上。

上周是2018年最后一周，市场流动性明显偏紧，互联网“宝宝”收益率也强势反弹，不过这种反弹预计不会持久。春节之前，资金面相对平时仍然会略紧一些，互联网“宝宝”收益率仍有希望维持在3%以上，但想继续走高很难。

另外，根据天弘余额宝货币基金近日公布的信息，截至2018年12月底，天弘余额宝规模较三季度末减少了1900多亿元，创成立以来最大降幅。

2018年5月开始，余额宝陆续接入了13只新的货币基金，它们都共用“余额宝”这一个名字，并且升级之后的余额宝将无法再购买之前的天弘余额宝货币基金。2018年二、三、四季度，天弘余额宝规模接连下降，目前规模已经比2017年一季度还要低。另一方面，受市场环境影响，今年货币基金收益率“跌跌”不休，接连跌破4%、3%关口，在一定程度上来说，余额宝对投资者的吸引力随着收益的持续走低而不断降低。

记者 周静